

Журнал входит в Перечень периодических научных изданий, рекомендуемых ВАК для публикации основных результатов диссертаций на соискание ученых степеней кандидата и доктора наук

The journal is included in the List of periodicals recommended by the Higher Attestation Commission for publication the main results of dissertations for the degree of candidate and doctor of sciences

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Иванов А.А. Рынок лизинга в России: проблемы и перспективы развития	5
Стрижов С.А., Абрамович С.Ю. Модель управления устойчивым развитием на основе формирования экосистемы ESG	10
Анисимов А.В. Эволюция процесса сокращения рабочего времени в контексте общественного развития экономики труда	18
Ковалева Е.Г., Корсачева Е.А., Васильев И.И. Влияние антироссийских санкций на банковскую систему РФ. Меры поддержки Центральным Банком России банковского сектора в связи с антироссийскими санкциями	25
Не Чжихун. Влияние динамики обменного курса рубля на экономический рост России	30
Самосудов М.В., Багрин П.П., Зуйков Я.П., Андреева В.А., Миронова М.П. Цифровой двойник социальной системы: понятие и состав с точки зрения задачи управления организацией	35
Соколова М.А., Зотова А.А. Характеристика современных VI-систем	44
Татиевская К.А. Развитие экономического механизма института добровольного медицинского страхования	49
Квашнин Е.О., Тюнин Е.Б. Исследование и разработка информационной системы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов	58

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Кузнецов Л.Д. Прогрессивное налогообложение в США и его особенности	63
Бортник А.А. Использование опыта Народного Банка Китая по внедрению цифровой валюты в российской банковской практике	69
Кузнецов Л.Д. Развитие института исчисления и уплаты подоходного налога в Германии	73

ФИНАНСЫ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ. КРЕДИТ

Гусева И.А., Богомолов Я.М. Рынок «зеленых облигаций»: пять лет в поисках «гринума»	77
Авис О.У. О новых подходах к исследованию факторов влияния на комплексную роль банков как общественно-экономических институтов	83
Ишуткина И.О., Гаврилин А.В. Анализ влияния инновационной активности коммерческих банков в области финансовых технологий на эффективность их деятельности	90
Зиядинов Д.С., Зиядинов А.С. CRM-системы	96

Учредители: ООО «Издательство «КНОРУС», Соколинская Н.Э., Зубкова С.В., Рудакова О.С., Григорян А.Ф.
Свидетельство о регистрации СМИ
ПИ № ФС 77-74240 выдано 02.11.2018
ISSN 2658-3917
Адрес редакции: 117218, Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2
Сайт: <http://finmarketbank.ru>

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

ЛАВРУШИН ОЛЕГ ИВАНОВИЧ, д-р экон. наук, проф., академик РАЭН, член-корр. РАЕН, научный руководитель Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Соколинская Наталия Эвальдовна (зам. главного редактора), канд. экон. наук, проф., проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Авис Олег Ушеревич, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Альвидовская Марина Леонидовна, д-р экон. наук, проф. Департамента экономической теории, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Андрюшин Сергей Анатольевич, д-р экон. наук, проф., главный научный сотрудник Центра эволюционной экономики РАН
Безсмертная Екатерина Раимовна, канд. экон. наук, доц., декан факультета финансовых рынков имени профессора В.С. Герашенко, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Валинурова Лилия Сабиховна, д-р экон. наук, проф., заведующая кафедрой инновационной экономики, Башкирский государственный университет
Вахрушев Дмитрий Станиславович, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Галазова Светлана Сергеевна, д-р экон. наук, проф., профессор кафедры экономики Северо-Осетинского государственного университета имени К.Л. Хетагурова
Гамза Владимир Андреевич, канд. экон. наук, канд. юрид. наук, председатель Комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям, Торгово-промышленная палата Российской Федерации
Егоров Владимир Георгиевич, д-р экон. наук, проф., первый зам. директора, Институт стран СНГ
Зубкова Светлана Валерьевна, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Ильина Лариса Владимировна, д-р экон. наук, проф., проф. Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова
Коробов Юрий Иванович, д-р экон. наук, заведующий кафедрой банковского дела, денег и кредита Саратовского социально-экономического института РЭУ имени Г.В. Плеханова
Криничанский Константин Владимирович, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Ларионов Аркадий Николаевич, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры экономики и управления в строительстве, Московский государственный строительный университет (национальный исследовательский университет)
Ларионова Ирина Владимировна, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Левин Юрий Анатольевич, д-р экон. наук, проф., МГИМО
Мазур Наталья Зиновьевна, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры инновационной экономики, Башкирский государственный университет
Мешкова Елена Ивановна, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Морозова Ирина Анатольевна, д-р экон. наук, проф., заведующая кафедрой экономики и предпринимательства, Волгоградский государственный технический университет
Попова Елена Владимировна, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры теории менеджмента и бизнес-технологий, Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова
Рубцов Борис Борисович, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Рудакова Ольга Степановна, д-р экон. наук, проф., проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Сильвестров Сергей Николаевич, д-р экон. наук, проф., Департамент мировой экономики и мировых финансов, Институт экономической политики и проблем экономической безопасности, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Травкина Елена Владимировна, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Тургель Ирина Дмитриевна, д-р экон. наук, проф., замдиректора по науке Высшей школы экономики и менеджмента ФГАОУ ВО «УрФУ им. первого Президента России Б.Н. Ельцина»
Ушанов Александр Евгеньевич, канд. экон. наук, доц. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Фиалшев Алим Борисович, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Халилова Милляша Хамитовна, д-р экон. наук, проф. Департамента банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ
Сальникова Нина Николаевна, директор SIA Finansu universitate, председатель правления SIA MKC VERTSPARIFI (Латвия)
Бутиков Игорь Леонидович, д-р экон. наук, проф., директор Центра исследований Агентства по управлению государственными активами Республики Узбекистан (Узбекистан)
Хуммель Детлев, д-р экон. наук, профессор Университета Потсдама (Германия)

Отпечатано в типографии ООО «Издательство «КноРус», 117218, Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2
Тираж 300 экз. Формат А4. Подписано в печать: 30.11.2022
Цена свободная
Все материалы, публикуемые в журнале, подлежат внутреннему и внешнему рецензированию.
Издание не подлежит маркировке согласно п. 2 ст. 1 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ «О защите детей от информации, причиняющей вред их здоровью и развитию».

<i>Калабин К.Ю., Нестеренко Е.А.</i> Сущность экономического механизма акцизного налогообложения.....	102	<i>Распутин А.В.</i> Параметры обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах Российской Федерации	151
<i>Каминская А.С., Николаева Е.О.</i> Характеристика типов клиентов банка. Критерии и риски при выборе банка	107	<i>Тюньков А.В.</i> Совершенствование методики сбора и обобщений социально-экономических показателей статистики муниципальных образований	158
<i>Паршина Л.Н.</i> Анализ эволюции денег как экономической категории	112	<i>Боровиков Г.С., Овчаренко С.А.</i> Обеспечение экономической безопасности деятельности коммерческих банков	162
<i>Римайте К.К., Васильев И.И.</i> Оценка эффективности внедрения систем CRM на примере ПАО Сбербанк.....	117	<i>Бадиева А.Г., Евдокимова В.А.</i> Характеристика типов клиентов банка. Критерии и риски при выборе банка	166
<i>Ханова А.С.</i> Развитие сквозных технологий для повышения уровня эффективности и оперативности выявления рисков в деятельности финансовых организаций	122	<i>Зудина А.В.</i> Роль банковских групп в развитии финансового рынка	171
<i>Щенникова Е.С., Афанасьева П.С.</i> Платёжные инструменты в Российской Федерации после отмены использования системы Swift для взаимодействия с зарубежными партнерами.....	129	<i>Федосеева С.М., Васильев И.И.</i> Чат-боты и робоэдвайзинг в банковской сфере	176
ЭКОНОМИКА ОТРАСЛЕЙ И РЕГИОНОВ		<i>Шевченко Д.А.</i> Виртуальные банковские и финансовые технологии	181
<i>Зайнутдинова Е.Д.</i> Подходы к моделированию ключевых показателей эффективности рабочего капитала.....	133	<i>Багрин П.П., Зуйков Я.П., Самосудов М.В.</i> Анализ основных информационных систем для определения их достаточности для автоматизации процесса управления предприятием	185
<i>Илишаева Л.Ю.</i> Оценка технико-экономического потенциала региона (на примере Ростовской области).....	138	<i>Смоленская О.В.</i> Модель профессии бухгалтера в эпоху цифровых трансформаций: ключевые направления компетентностей.....	191
<i>Калустов А.А.</i> Основные тенденции развития отрасли растениеводства в регионе (на примере Краснодарского края).....	144	<i>Алешина А.В., Булгаков А.Л., Хубиев И.Х.</i> Формирование, развитие и совершенствование института банкротства физических лиц.....	196

TABLE OF CONTENTS

ECONOMICS AND ENTREPRENEURSHIP

<i>Ivanov A.A.</i> Leasing market in Russia: problems and prospects of development	5
<i>Strijov S.A., Abramovich S. Yu.</i> A sustainable development management model based on the formation of an ESG ecosystem	10
<i>Anisimov A.V.</i> The evolution of the process of reducing working hours in the context of the social development of the labor economy	18
<i>Kovaleva E.G., Korsacheva E.A., Vasilyev I.I.</i> The impact of anti-Russian sanctions on the banking system of Russian Federation. Measures, taken by the Central Bank of Russia to support the banking sector due to anti-Russian sanctions	25
<i>Nie Zhihong.</i> Influence of ruble exchange rate dynamics on Russia's economic growth.....	30
<i>Samosudov M.V., Bagrin P.P., Zuikov Ya.P., Andreeva V.A., Mironova M.P.</i> The digital twin of the social system: the content of the term and its composition from the point of view of the task of managing the organization	35
<i>Sokolova M.A., Zotova A.A.</i> Characteristics of modern BI-systems.....	44
<i>Tatievskaya K.A.</i> Development of the economic mechanism of the institute of voluntary medical insurance... ..	49
<i>Kvashnin E.O., Tyunin E.B.</i> Research and development of an information system for accounting and assessment of industrial safety of hazardous facilities	58

WORLD ECONOMY

<i>Kuznetsov L.D.</i> Progressive taxation in the USA and its peculiarities.....	63
<i>Bortnik A.A.</i> Using the experience of the People's Bank of China on the introduction of digital currency in Russian banking practice	69
<i>Kuznetsov L.D.</i> Peculiarities of the calculation and payment of income tax in Germany	73

FINANCE. TAXATION. CREDIT

<i>Guseva I.A., Bogomolov Y.M.</i> The market of green bonds: five years in the search of greenium	77
<i>Avis O.U.</i> On new approaches to the study of factors of influence on the complex role of banks as socio-economic institutions	83
<i>Ishutkina I.O., Gavrilin A.V.</i> Analysis of the impact of innovative activity of commercial banks in the field of financial technologies on the effectiveness of their activities.....	90
<i>Ziyadinov D.S., Ziyadinov A.S.</i> CRM-systems	96
<i>Kalabin K. Yu., Nesterenko E.A.</i> The essence of the economic mechanism of excise taxation	102

Founders: **Knorus Publishing House LLC, Sokolinskaya N.E., Zubkova S.V., Rudakova O.S., Grigoryan A.F.**

Media Registration Certificate
PI No. FS77-74240 issued 02.11.2018
ISSN2658-3917

Editorial office: 117218, Moscow, ul. Kedrova, d.14, building 2
Website: <http://finmarketbank.ru>

CHIEF EDITOR

LAVRUSHIN OLEG IVANOVICH, Doctor of Economics Sciences, Prof., Academician of the Russian Academy of Natural Sciences, Corresponding Member. RANS, Scientific Supervisor of the Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

EDITORIAL TEAM

Sokolinskaya Natalia Evaldovna (deputy editor-in-chief), Ph.D. economy sciences, prof., prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Avis Oleg Usherovich, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Alpidovskaya Marina Leonidovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Economic Theory, Financial University under the Government of the Russian Federation

Andryushin Sergey Anatolevich, Doctor of Economics. Sci., Prof., Chief Researcher, Center for Evolutionary Economics, Russian Academy of Sciences

Bezsmertnaya Ekaterina Removna, Ph.D. economy Sciences, Associate Professor, Dean of the Faculty of Financial Markets named after Professor V.S. Gerashchenko, Financial University under the Government of the Russian Federation

Valinurova Liliya Sabikhovna, Doctor of Economics Sciences, Professor, Head of the Department of Innovative Economics, Bashkir State University

Vakhrushev Dmitry Stanislavovich, Doctor of Economics. sciences, prof., prof. Department of Finance and Credit, Yaroslavl State University, P.G. Demidov"

Galazova Svetlana Sergeevna, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Economics, North Ossetian State University named after K.L. Khetagurova

Gamza Vladimir Andreevich, Ph.D. economy Sciences, Cand. legal Sciences, Chairman of the Committee on Financial Markets and Credit Organizations, Chamber of Commerce and Industry of the Russian Federation

Egorov Vladimir Georgievich, Doctor of Economics. Sciences, prof., first deputy. director, Institute of CIS countries

Zubkova Svetlana Valerievna, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Ilyina Larisa Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Saratov Socio-Economic Institute of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov

Korobov Yury Ivanovich, Doctor of Economics Sci., Head of the Department of Banking, Money and Credit, Saratov Socio-Economic Institute of the Plekhanov Russian University of Economics

Krinichansky Konstantin Vladimirovich, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Larionov Arkady Nikolaevich, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Economics and Management in Construction, Moscow State University of Civil Engineering (National Research University)

Larionova Irina Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Levin Yury Anatolevich, Doctor of Economics. Sciences, Prof., MGIMO

Mazur Natalya Zinovievna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Innovative Economics, Bashkir State University

Meshkova Elena Ivanovna, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Morozova Irina Anatolyevna, Doctor of Economics Sciences, Professor, Head of the Department of Economics and Entrepreneurship, Volgograd State Technical University

Popova Elena Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Management Theory and Business Technologies, Russian University of Economics. G.V. Plekhanov

Rubtsov Boris Borisovich, Doctor of Economics. sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Rudakova Olga Stepanovna, Doctor of Economics sciences, prof., prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Silvestrov Sergey Nikolaevich, Doctor of Economics. Sci., Prof., Department of World Economy and World Finance, Institute for Economic Policy and Economic Security Problems, Financial University under the Government of the Russian Federation

Travkina Elena Vladimirovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Turgel Irina Dmitrievna, Doctor of Economics sciences, prof., deputy. Director for Science, Higher School of Economics and Management, Ural Federal University. The first President of Russia B.N. Yeltsin

Ushanov Alexander Evgenievich, Ph.D. economy Sciences, Assoc. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Fiapshev Alim Borisovich, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

Khalilova Milyausha Khamitovna, Doctor of Economics sciences, prof. Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University

INTERNATIONAL EDITORIAL BOARD

Salnikova Nina Nikolaevna, director of SIA Finance universitate, chairman of the board of SIA MKC VERTSPAPIRI (Latvia)

Butikov Igor Leonidovich, Doctor of Economics Sciences, Prof., Director of the Research Center of the State Assets Management Agency of the Republic of Uzbekistan (Uzbekistan)

Hummel Detlev, Dr. of Economics. Sciences, Professor at the University of Potsdam (Germany)

Printed at the printing house LLC Rusyns,
117218, Moscow, st. Kedrova, d.14, building 2

Circulation 300 copies. A4 format. Signed to print: 30/11/2022

Free price

All materials published in the journal are subject to internal and external review.

The publication is not subject to labeling in accordance with paragraph 2 of Art. 1 of the Federal Law of December 29, 2010 No. 436-FZ "On the Protection of Children from Information Harmful to Their Health and Development"

<i>Kaminskaya A.S., Nikolaeva E.O.</i> Characteristics of types of bank customers. Criteria and risks when choosing a bank.....	107	<i>Tiunkov A.V.</i> Improving the methodology for collecting and summarizing socio-economic indicators of municipal statistics	158
<i>Parshina L.N.</i> Analysis of the evolution of money as an economic category	112	<i>Borovikov G.S., Ovcharenko S.A.</i> Ensuring the economic security of commercial banking.....	162
<i>Rimayte K.K., Vasilyev I.I.</i> Evaluation of the effectiveness of the implementation of CRM systems on the example of Sberbank.....	117	<i>Badieva A.G., Evdokimova V.A.</i> Characteristics of the types of bank customers. Criteria and risks when choosing a bank.....	166
<i>Khanova A.S.</i> Development of end-to-end technologies to increase the level of efficiency and efficiency in identifying risks in the activities of financial institutions.....	122	<i>Zudina A.V.</i> The role of banking groups in the development of the financial market.....	171
<i>Shchennikova E.S., Afanasyeva P.S.</i> Payment instruments in the Russian Federation after the abolition of the use of the Swift system for interaction with foreign countries	129	<i>Fedoseeva S.M., Vasilyev I.I.</i> Chatbots and robo-advising in banking	176
ECONOMY OF INDUSTRIES AND REGIONS		<i>Shevchenko D.A.</i> Virtual banking and financial technologies	181
<i>Zaynutdinova E.D.</i> Approaches to modeling key indicators of working capital efficiency	133	<i>Bagrin P.P., Zyukov Ya.P., Samosudov M.V.</i> Analysis of the main information systems to determine their sufficiency for automation of the enterprise management process	185
<i>Ilishaeva L. Yu.</i> Assessment of the technical and economic potential of the region (by the example of the Rostov region)	138	<i>Smolenskaya O.V.</i> The model of the accounting profession in the era of digital transformation: key competencies.....	191
<i>Kalustov A.A.</i> The key treatments of the growth industry in the region (the example of the Krasnodar territory).....	144	<i>Aleshina A.V., Bulgakov A.L., Khubiev I. Kh.</i> Formation, development and improvement of the institution of bankruptcy of individuals.....	196
<i>Rasputin A.V.</i> Parameters of ensuring economic security in the tobacco market in the constituent entities of the Russian Federation	151		

Рынок лизинга в России: проблемы и перспективы развития

Иванов Александр Андреевич¹,

магистр Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: 212047@edu.fa.ru

Предмет/тема. Актуальность выбранной темы обусловлена сложной экономической и политической ситуации на рынке лизинга в России. За последние пять лет рынок лизинга претерпел существенные структурные изменения, это связано с пандемией COVID-19 и санкциями в отношении российского лизингового бизнеса. Вследствие подобных событий лизинговый бизнес в РФ столкнулся с новыми вызовами и перспективами развития. Решать проблемы, связанные с технологиями и запчастями для лизинговых оборудований и техники, предстоит топ-менеджменту при поддержке государства. *Цели/Задачи.* Целью исследования является определение актуального состояния рынка лизинга в России. Задачами исследовательской работы являются: проанализировать объемы лизинговых сделок в разрезе сегментов бизнеса и клиентов, определить структуру бизнеса по региональному срезу, изучить основные индикаторы развития рынка лизинга, определить основные проблемы лизинга в России, отразить перспективные направления развития. *Методология.* В рамках исследовательской работы автором были использованы следующие методы: анализ и синтез, сравнение, статистические, визуализация. *Результаты/выводы.* Результатом исследования является определение текущих проблем и перспектив развития рынка лизинга в России.

Ключевые слова: Лизинг, Санкции, Иностранцы партнёры, Государственная поддержка, Covid-19.

Лизинг – это услуга по передаче во временное пользование предмета лизинга от лизингодателя к лизингополучателю. Предметом лизинга может быть техника, воздушный и наземный транспорт, станки, оборудование и так далее. Лизингодатель – одна из сторон в лизинговой сделке, которая обязуется передать во временное пользование предмет лизинга лизингополучателю за определенное вознаграждение. Лизингополучатель – лицо в лизинговой сделке, которое получает предмет лизинга во временное пользование и обязуется оплачивать услугу согласно условиям договора лизинга. Экономический смысл для лизингополучателя заключается в том, что он приобретает основные средства с минимальными вложениями и с небольшой переплатой стоимости имущества, которая равномерно распределена на весь срок использования предмета лизинга. Для лизингодателя экономический смысл в том, что он получает регулярные платежи за предоставление в аренду основных средств, при этом частично компенсирует затраченные средства на их приобретение, а при выкупе имущества полностью покрывают расходы. Таким образом, обе стороны сделки получают желаемый результат и вносят вклад в экономическое развитие.

Рассмотрим текущее состояние рынка лизинга в РФ.

На рисунке 1 представлены данные об объёмах заключённых лизинговых контрактах в динамике. По итогам 1 полугодия 2022 года объем заключённых сделок снизился на 19% относительно аналогичного периода прошлого года и составил 770 млрд руб. Подобные изменения связаны в первую очередь с инвестиционной и производственной активностью бизнеса. Большое количество производств используют технику и оборудование, которое поставляется из европейских стран. Однако, сложная геополитическая ситуация и санкции в отношении российского бизнеса привели к подрыву существующих логистических цепочек, что привело к сокращению предложения на рынке лизинга, фактически дефицита техники, а также роста её стоимости. Дополнительное давление на спрос со стороны лизингополучателей окало повышение ключевой ставки ЦБ РФ из-за чего подорожали лизинговые услуги. Подобная ситуация возникла в период активного распространения пандемии COVID-19, когда были введены ограничения, отрицательная динамика потребительского спроса, деловой активности.

¹ Научный руководитель: Халилова Миляуша Хамитовна, д.э.н., профессор Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: MKKhalilova@fa.ru).

С точки зрения сегментов бизнеса, то очень сильно пострадал корпоративный лизинговый бизнес (см. рисунки 2, 3). Снижение на 30% за 1-е полугодие 2022 года связано с ведением западных санкций. В первую очередь пострадал лизинг морских перевозок (снижение объема сделок на 94%) и авиатранспорта (снижение на 14%). Европейские производители прекратили сотрудничество с российскими морскими перевозчиками, что привело к нарушению планов по обновлению и пополнению парка судов. Также запрет на поставки иностранных комплектующих и закрытие морских портов повлияли на объемы торговых операций между странами, вследствие чего объем новых сделок с морскими судами сократился до минимума. Что касается авиаперевозок, то причина снижения объема лизинговых сделок аналогичная. Европейский партнёры прекратили авиасообщения, закрыли аэропорты для наших воздушных судов, запретили поставлять детали для модернизации и обслуживания самолётов.

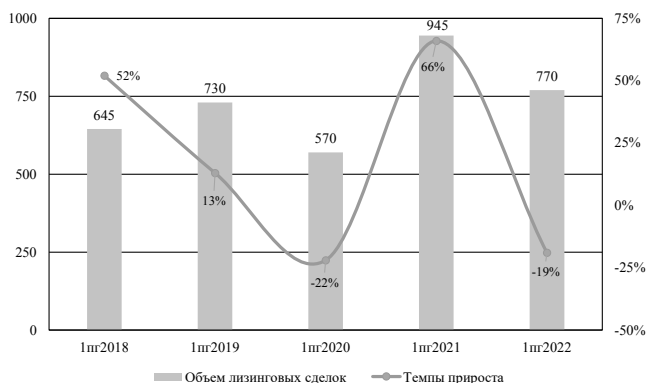


Рис. 1. Объем рынка лизинга в России, млрд рублей
Источник: составлено автором по материалам ЭкспертРА [6].

Таким образом, общий объем корпоративного лизингового бизнеса снижается с начала 2022 года, из-за превалярования в общем доле европейских лизингодателей и сложной геополитической ситуации. Однако, единственным сегментом корпоративного лизингового бизнеса, который показал положительные результаты за 1 первое полугодие 2022 г., стал железнодорожные перевозки. Рост на 7% связан с продажей железнодорожной техники между крупными участниками рынка. Снижение объемов в розничном бизнесе за 1-е полугодие 2022 г. составляет 15% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наибольший вес в снижении оказал автолизинг, где объемы сократились на 17%. Основной причиной падения объемов автолизинга является сокращение продаж новых автомобилей из-за дефицита машин, роста цен, ухода иностранных автопроизводителей с рынка.

Объемы лизинга строительной и дорожно-строительной техники снизились незначительно благодаря государственной поддержке в виде реализации национальных проектов и развития льготного ипотечного кредитования. При этом, уход иностранных брендов, работающих в данной

сегменте, практически не повлиял на темпы роста инфраструктурного финансирования недвижимости и строительного бизнеса в целом, из-за использования лизингового оборудования дружественных стран и достаточного количества отечественных аналогов.

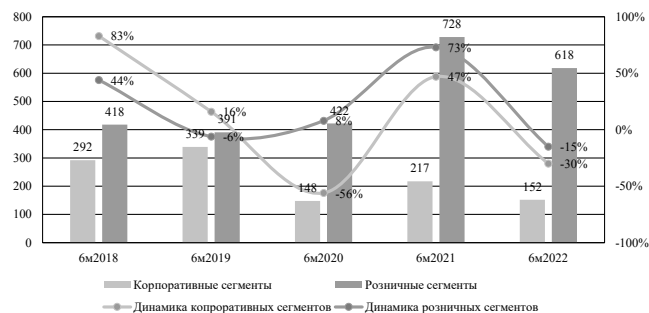


Рис. 2. Объем лизинга в разрезе сегментов бизнеса, млрд рублей

Источник: составлено автором по материалам ЭкспертРА [6].



Рис. 3. Топ-10 сегментов по размеру лизингу, млрд рублей

Источник: составлено автором по материалам ЭкспертРА [6].

Большие объемы лизинговых сделок сосредоточены в сегменте малого бизнеса, где его доля составляет 55% по итогам 1-го полугодия 2022 года (см. рис. 4). Инвестиционная активность малого бизнеса проявляется к лизингу автотранспорта на фоне дефицита импортных машин и роста их стоимости. Отдельно стоит отметить возрастающую роль автолизинга во внутренних и международных перевозках.

Лидером является крупный бизнес, в частности такие участники рынка входят в банковскую группу, либо контролируются государством, на их долю приходится 1/4 всего рынка. Крупные компании работают в сегменте ж/д перевозок, воздушный и водный транспорт, строительство. Такие компании во многом реализуют национальные проекты и важные инфраструктурные объекты, поэтому размеры и объемы сделок с оборудованием и транспортом, задействованным в лизинге, высокие.

Если рассмотреть динамику изменения объема лизинговых сделок в разрезе собственников бизнеса, то мы видим сокращение доли иностранных лизинговых компаний и рост доли отечественных. В первую очередь, увеличилась доля отечественных лизинговых компаний, которые входят в бан-

ковскую группу (с 43% до 55% за 1-е полугодие 2022 г.). Разумеется, уход иностранных компаний негативно повлияет на деловую и инвестиционную активность российского бизнеса в краткосрочной перспективе. Одной из главных причин является высокая доля зависимости от иностранного оборудования, поскольку по некоторым направлениям бизнеса такая доля достигает до 30%. С другой стороны, для отечественных предпринимателей открываются новые ниши, которые будут стремительно осваиваться.

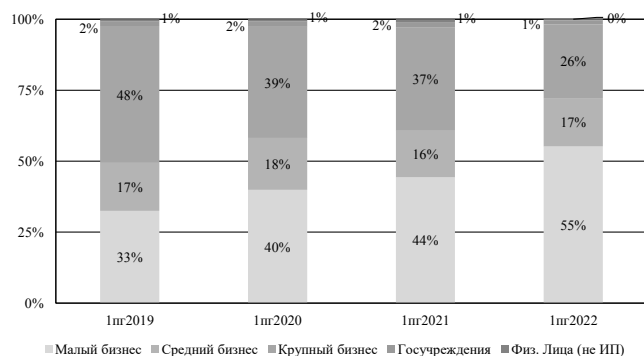


Рис. 4. Структура лизингового бизнеса по типам клиентов

Источник: составлено автором по материалам ЭкспертРА [6].

Лидирующим регионом по объемам бизнеса является Москва, где объем всех сделок составляет 26% по итогам 1-го полугодия 2022 года (см. рис. 5). Следом идёт ЦФО, где доля составляет 15% и третье место занимает Приволжский ФО с долей 13%. Если посмотреть с другой стороны, то ЦФО и Москва вместе занимают 41% от общей доли рынка, практически половина всех совершаемых сделок сосредоточено в Центральном федеральном округе. Это связано с тем, что основная масса людей проживает в центральной части России, а также то, что Москва является финансовым и деловым центром.

Основной проблемой бизнеса является незначительная доля в ряде крупных и перспективных регионов России. Власти запланировали и выделили значительные средства на реализацию национальных проектов, в том числе в восточной части России. Соответственно, для их реализации необходимо привлечение подрядчиков и субподрядчиков, если мы говорим о строительстве зданий, сооружений, дорог. Отсюда заключение контрактов

с лизинговыми компаниями, которые готовы предоставить необходимое оборудование и транспорт для проведения строительных и иных работ. Однако, суммы этих контрактов незначительны по сравнению с суммой контрактов в ЦФО, поэтому доля объемов совершаемых сделок в восточных регионах достаточно небольшая.

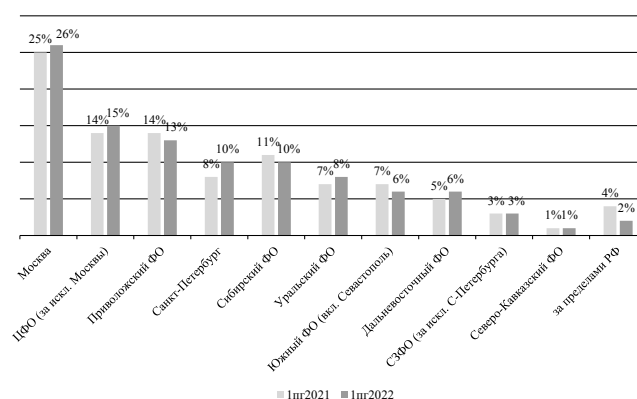


Рис. 5. Структура рынка лизинга по регионам

Источник: составлено автором по материалам ЭкспертРА [6].

Далее рассмотрим показатели развития рынка лизинга в РФ в динамике за последние 3 года (см. табл. 1). По итогам 2021 года концентрация на топ-10 крупных компаний в сумме новых договоров лизинга составляет 67%, что говорит о преобладании крупного бизнеса по новым контрактам. Темпы прироста совокупного лизингового портфеля ежегодно растёт, например, с 2020 по 2021 г. портфель вырос на 15,7%, что говорит о наличии инвестиционной привлекательности и высоком спросе. Также растут объемы полученных лизинговых платежей, однако стоит их проанализировать вместе с просроченной задолженностью.

Одним из положительных аспектов развития лизинга является рост доли лизинга в ВВП России, где по итогам 2021 года доля составляет 1,7%. Таким образом, за последние 3 года рынок лизинга активно развивался, несмотря на проблемы со стороны ограничений из-за распространения COVID-19. По итогам 1-го полугодия 2022 года рынок в целом столкнулся с серьезными проблемами, которые также видны по целевым показателям: сокращение объема новых сделок, платежей по контрактам, темпов прироста и консолидация доли рынка в руках крупных игроков.

Таблица 1. Индикаторы развития рынка лизинга РФ

Показатели	2019 г.	1 полугодие 2020 г.	2020 г.	1 полугодие 2021 г.	2021 г.	1 полугодие 2022 г.
Объем рынка лизинга (стоимости имущества), млрд рублей	1 500	570	1 410	945	2 280	770
Темпы прироста (период к периоду),%	14,5	-22	-6	65,8	61,7	-18,5
Сумма новых договоров лизинга, млрд рублей	2 550	845	2 040	1 399	3 370	1 299
Темпы прироста (период к периоду),%	21,4	-28	-20	65,6	65,2	-7,2
Концентрация на топ-10 компаний в сумме новых договоров, %	66	43	61	62	67	77

Показатели	2019 г.	1 полугодие 2020 г.	2020 г.	1 полугодие 2021 г.	2021 г.	1 полугодие 2022 г.
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	910	525	1 060	635	1 595	894
Темпы прироста (период к периоду),%	-13,3	2,7	16,5	21	50,5	40,7
Объем профинансированных средств, млрд рублей	1 250	588	1 330	914	2 130	875
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	4 900	4 800	5 170	5 575	6 450	6 100
Темпы прироста, %	8,9	-2	7,7	7,8	15,7	-5,4
ВВП России (в текущих ценах по данным Росстата), млрд рублей	109 362	44 547	106 607	58 006	131 015	55 686
Доля лизинга в ВВП, %	1,4	1,3	1,3	1,6	1,7	1,4

Источник: составлено автором по материалам ЭкспертРА [6].

По оценкам участников рынка темпы роста и спрос на лизинговые услуги во 2-м полугодии 2022 года будут постепенно восстанавливаться, но отрицательной динамики в краткосрочной перспективе в сравнении с предыдущими периодами не избежать. Ожидается, что возвращение к высоким положительным показателям будет происходить постепенно в течение нескольких лет. Этому возвращению будут способствовать несколько факторов: смягчение денежно-кредитной политики Банка России, привлечение новых участников рынка, особенно среди малого и среднего бизнеса, снижение ключевой ставки.

Несмотря на сложности в лизинговом бизнесе преобладать будет лизинг поддержанной техники, в частности там, где заместить новые поставки иностранного оборудования достаточно проблематично. Но мере адаптации к западным санкциям замещение будет происходить в том числе за счет поставок из дружественных стран, в первую очередь из Китая и Казахстана. Пересмотр новых путей поставки импортного оборудования и техники ведет к открытию нового бизнеса, который будет работать плотно с лизинговыми компаниями. Если рассматривать перспективы лизинга с точки зрения отраслевой специфики, то лидером является отрасль строительной и дорожной техники, поскольку государство напрямую заинтересовано через государственные лизинговые компании в реализации национальных федеральных проектов. Кроме того, очевидно, что рынок в ближайшем будущем будет иметь тенденцию к консолидации, особенно это видно по продаже бизнеса иностранными компаниями.

Заключение. Подводя итоги исследования стоит отметить, что лизинг является важным направлением бизнеса, поскольку большое количество проектов успешно реализуются с помощью заключения лизинговых сделок. В период сложной геополитической и экономической ситуации в России и в мире можно выделить следующие проблемы, с которыми сейчас сталкивается российский лизинговый бизнес:

- уход иностранных поставщиков и партнёров,

- запрет на новые поставки предмета лизинга со стороны западных партнёров,
- разрыв логистических цепочек,
- высокая ключевая ставка Банка России,
- консолидация бизнеса крупными участниками рынка,
- инфляция,
- снижение потребительского спроса,
- снижение уровня деловой и инвестиционной активности.

Среди актуальных и перспективных направлений развития лизинга в России можно выделить следующие:

- 1) развитие сотрудничества с азиатскими партнёрами,
- 2) государственная поддержка малого и среднего бизнеса,
- 3) смягчение денежно-кредитной политики ЦБ РФ,
- 4) привлечение ФАС к сделкам M&A,
- 5) заключение ГЧП в создании новых производств и мощностей.

Таким образом, лизинговый бизнес переживает структурную и производственную трансформацию. В долгосрочной перспективе при развитии направлений российский лизинг встанет на новые рельсы, где зависимость от сотрудничества с недружественными странами будет минимальна, а доля бизнеса в ВВП страны вырастет до потенциальных 5%. Одной из важных задач государства в развитии лизинга – оказывать поддержку малому и среднему предпринимательству, а также актуализировать правовое поле под новые рыночные реалии.

Литература

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (последняя редакция).
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1491-р на поддержку программ льготного кредитования для представителей малого и среднего бизнеса.

Книги, монографии, статьи

3. Басс, А.Б., Российский рынок лизинга: современные тенденции и перспективы развития: монография / А.Б. Басс. – Москва: КноРус, 2021. – 195 с. – ISBN978–5–406–08808–1. – URL: <https://book.ru/book/941000> (дата обращения: 31.10.2022).
4. Вахитов, Д.Р., Лизинговые инвестиции: учебное пособие / Д.Р. Вахитов. – Москва: Русайнс, 2022. – 125 с. – ISBN978–5–4365–9287–9. – URL: <https://book.ru/book/943762> (дата обращения: 31.10.2022).
5. Рынок лизинга по итогам 9 месяцев 2021 года: на гребне волны // исследование ЭкспертРА: [сайт]. – 2022. URL: <https://raexpert.ru/researches/leasing/9m2021a/> (дата обращения: 25.10.2022).
6. Рынок лизинга в 1-ом полугодии 2022 года: в тисках геополитики // исследование ЭкспертРА: [сайт]. – 2022. URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/1h_2022/#att1 (дата обращения: 25.10.2022).
7. Рынок лизинга: после идеального шторма // исследование ЭкспертРА: [сайт]. – 2022. URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/market_2022/ (дата обращения: 25.10.2022).
8. Рынок лизинга: два сложных года впереди // исследование НРА: [сайт]. – 2022. URL: <https://www.ra-national.ru/ru/node/65052> (дата обращения: 31.10.2022).
9. Рынок лизинга: тенденции и перспективы // исследование Газпромбанк Автолизинг: [сайт]. – 2022. URL: <https://autogpbl.ru/about-leasing/teoriya-lizinga/rynok-lizinga/> (дата обращения: 31.10.2022).
10. Лизинг: новая реальность // статья в Коммерсантъ: [сайт]. – 2022. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5470645> (дата обращения: 31.10.2022).

LEASING MARKET IN RUSSIA: PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Ivanov A.A.¹

Financial University under the Government of the Russian Federation

Subject/topic. The relevance of the chosen topic is due to the difficult economic and political situation in the leasing market in Russia. Over the past five years, the leasing market has undergone a large

number of structural changes, primarily due to the COVID-19 pandemic and sanctions against the Russian leasing business. As a result of such events, the leasing business in the Russian Federation has faced new challenges and development prospects. It is up to top management with the support of the state to solve problems related to technologies and spare parts for leasing equipment and machinery. *Goals/Objectives.* The purpose of the study is to determine the current state of the leasing market in Russia. The objectives of the research work are: to analyze the volume of leasing transactions in the context of business segments and customers, to determine the structure of the business by regional cross-section, to study the main indicators of the development of the leasing market, to identify the main problems of leasing in Russia, to reflect promising areas of development. *Methodology.* As part of the research work, the author used the following methods: analysis and synthesis, comparison, statistical, visualization.

Results/conclusions. The result of the study is to determine the current problems and prospects for the development of the leasing market in Russia.

Keywords: Leasing, Sanctions, Foreign partners, State support, Covid-19.

References

Regulatory legal acts

1. Federal Law “On Financial Lease (Leasing)” dated 29.10.1998 № 164-FZ (latest edition).
2. Decree of the Government of the Russian Federation No. 1491-r dated June 9, 2022 to support preferential lending programs for small and medium-sized businesses.

Books, monographs, articles

3. Bass, A.B., The Russian leasing market: current trends and development prospects: monograph / A.B. Bass. – Moscow: Knorus, 2021. – 195 p. – ISBN978–5–406–08808–1. – URL: <https://book.ru/book/941000> (accessed: 31.10.2022).
4. Vakhitov, D.R., Leasing investments: a textbook / D.R. Vakhitov. – Moscow: Rusains, 2022. – 125 p. – ISBN978–5–4365–9287–9. – URL: <https://book.ru/book/943762> (accessed: 31.10.2022).
5. Leasing market for the first 9 months of 2021: on the crest of a wave // research Expert: [website]. – 2022. – URL: <https://raexpert.ru/researches/leasing/9m2021a/> (accessed: 10.25.2022).
6. Leasing market in the 1st half of 2022: in the grip of geopolitics // Expert research: [website]. – 2022. – URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/1h_2022/#att1 (accessed: 10.25.2022).
7. Leasing market: after the perfect storm // research Expert: [website]. – 2022. – URL: https://raexpert.ru/researches/leasing/market_2022/ (accessed: 10.25.2022).
8. Leasing market: two difficult years ahead // NRA research: [website]. – 2022. – URL: <https://www.ra-national.ru/ru/node/65052> (accessed: 31.10.2022).
9. Leasing market: trends and prospects // Gazprombank Avtolizing research: [website]. – 2022. – URL: <https://autogpbl.ru/about-leasing/teoriya-lizinga/rynok-lizinga/> (accessed 31.10.2022).
10. Leasing: a new reality // article in Kommersant: [website]. – 2022. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5470645> (accessed: 31.10.2022).

¹ Supervisor: Khalilova M.K., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Модель управления устойчивым развитием на основе формирования экосистемы ESG

Стрижов Станислав Алексеевич,

доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой инновационных технологий в государственной сфере и бизнесе Института бизнеса и делового администрирования Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации Российская
E-mail: st.strijov@gmail.com

Абрамович Сергей Юрьевич,

эксперт в области ESG и информационных технологий
E-mail: s.y.abramovich@hmail.com

Статья посвящена актуальной проблеме управления устойчивым развитием Российской Федерации в условиях трансформации ESG-повестки.

Авторы анализируют реакцию российского рынка устойчивого финансирования на продвижение западом ESG-повестки в предсанкционный период и смену приоритетов после введения для России масштабных финансовых и технологических санкций. Авторы рассматривают модель управления устойчивым развитием на основе формирования Экосистемы ESG, анализируют функции и задачи основных групп ее участников, рекомендуют алгоритмы их взаимодействия с учетом современных ИТ технологий. Акцентируется внимание на изменениях, которые должны быть внесены в бизнес-стратегии, систему управления рисками.

Ключевые слова: устойчивое развитие, цели устойчивого развития, Экосистема ESG, цифровая экономика, ИТ-платформа.

Введение

Для России 2021-й стал вторым годом рекордов и пилотных проектов, связанных с устойчивым развитием. Состоялись первые выпуски государственных зеленых и переходных облигаций, рейтинг-лист существенно расширился, пополнился девелоперами, банками, субъектами Российской Федерации, различными компаниями. Объем рынка устойчивого финансирования достиг в стоимостном выражении 300 млрд рублей. ESG из модной повестки стала финансово осязаемой, в том числе и на уровне планирования будущего [1]. Наступил момент сборки разрозненных инициатив в области климата и экологии, управления отходами, корпоративного управления, бережливого производства в единые стратегии.

Наложённые на экономику России масштабные финансовые и технологические санкции и ограничения заставили внести срочные изменения в планы развития компаний и взаимоотношения с международными инвесторами. На фоне происходящего подвергается ревизии повестка устойчивого развития, которая до недавнего времени была ориентирована на западные стандарты. По оценкам экспертов, несмотря на сложности, большинство компаний не останавливают процесс ESG-трансформации, но при этом корректируют структуру расходов и горизонты планирования.

Несмотря на сложившуюся ситуацию, в большинстве случаев вопросы устойчивого развития остались в числе приоритетных. Но нужно отметить, что наблюдается постепенная трансформация, смена акцентов от доказывания своей ESG-зрелости западному миру в сторону реализации отечественных проектов устойчивого развития в условиях мобилизационной экономики. Так, экспортно ориентированные ESG-цели, связанные с зелеными в западном понимании проектами и качеством корпоративного управления, постепенно уходят на второй план. Вместе с тем соответствующие локальным потребностям переходные и социальные проекты получают серьезный импульс развития.

Сейчас важно сохранить наработанный опыт, масштабировать его, опираясь на национальные разработки (таксономии), зарекомендовавшие себя мировые практики, меры государственной поддержки и системно выстраивать процессы для формирования пространства, в центре которого должен находиться человек, его ежедневные потребности, благополучие и безопасность.

В настоящей статье авторы рассматривают модель управления устойчивым развитием на осно-

ве формирования Экосистемы ESG, анализируют функции и задачи основных групп ее участников, рекомендуют алгоритмы их взаимодействия с учетом современных ИТ технологий. Акцентируется внимание на изменениях, которые должны быть внесены в бизнес-стратегии, систему управления рисками и раскрытия информации.

Результаты

Введенные санкции и экономическая изоляция РФ дают шанс нашему ESG-рынку избежать шишек,

набитых западным устойчивым финансированием и связанных с избытком провайдеров, а также с несопоставимостью методологий. Уже 30% компаний имеют ESG-рейтинг и еще 13% планируют получить к 2024 году. А доля скептиков сократилась почти на 30 п.п. [1]. К сожалению, все еще ключевой целью получения рейтинга остается улучшение имиджа, но уже вместе с тем набирают популярность и иные формы использования: взаимодействие с банками и инвесторами, соблюдение требований контроля цепочек поставок со стороны контрагентов, в тендерных закупках и пр.

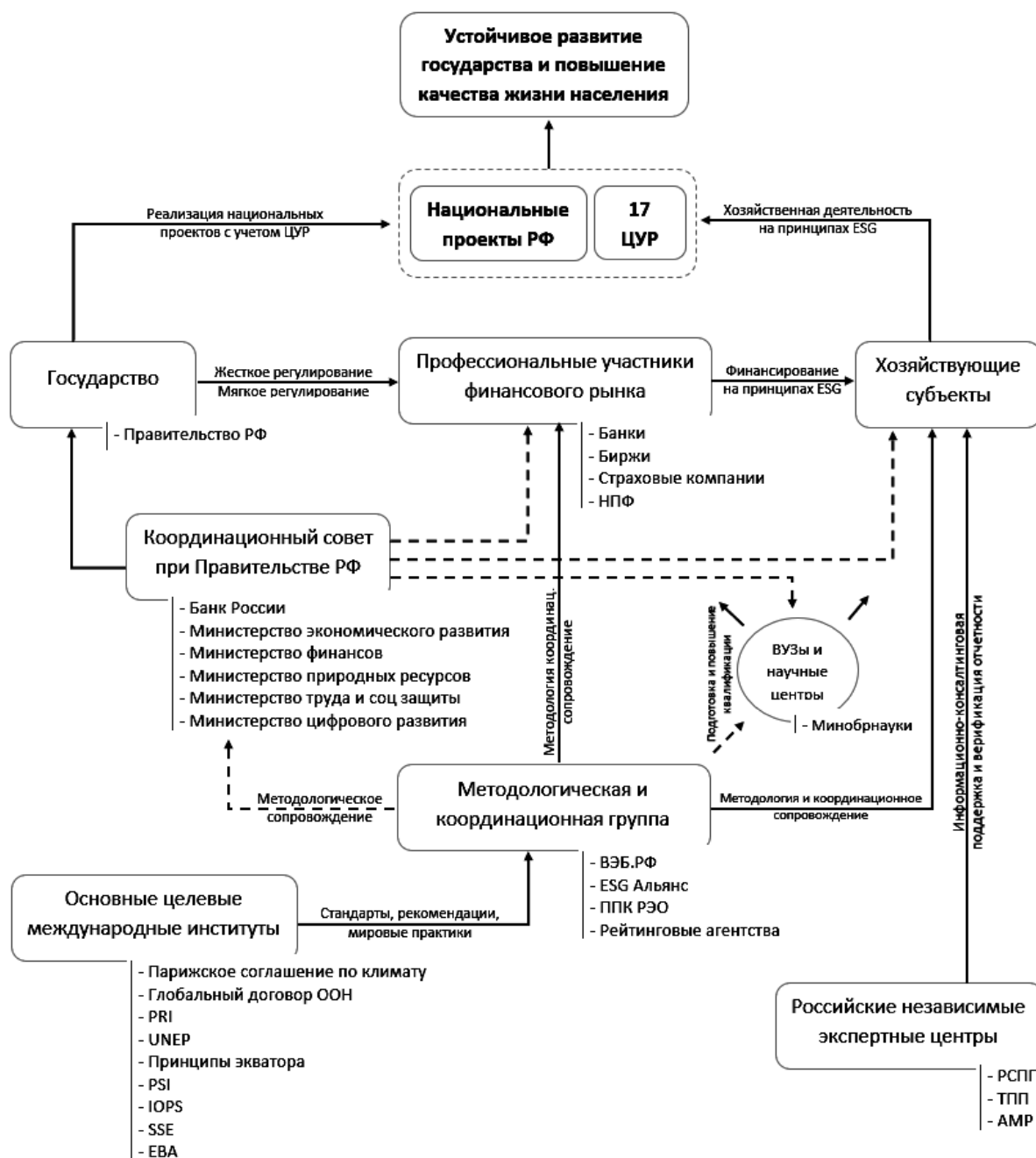


Рис. 1. Модель управления устойчивым развитием на основе Экосистемы ESG

Кроме того, российский потребитель уже начал голосовать рублем за социально-ответственного производителя. Согласно исследованиям международного коммуникационного холдинга Dent-su, 80% российских потребителей задумываются

о проблемах экологии. 52% готовы изменить свои потребительские привычки, чтобы улучшить экологию. 55% учитывают экологичность товаров при их покупке и 41% готов платить больше за экологически чистые товары [17]. Таким образом, совершен-

но очевидно, что ESG для бизнеса – это не прихоть, а необходимость, если компания хочет расти и развиваться, даже если речь идет сугубо о внутреннем рынке. Любые кризисные явления не вечны. Более того, кризис всегда дает новые возможности, тем более сейчас, когда большое количество европейских компаний уходит с рынка.

Очевидна необходимость формирования и структурирования нового современного пространства ESG-модели системы ESG, направленной на устойчивое развитие государства, безопасность и благополучие человека.

Для координации деятельности основных формальных и неформальных институтов по интеграции повестки устойчивого развития ООН в процесс реализации национальных проектов РФ с целью устойчивого развития государства и повышения качества жизни населения предлагается модель управления, основанная на Экосистеме ESG (см. рис. 1).

Экосистема – динамичное и постоянно развивающееся сообщество, объединяющее различные заинтересованные стороны, которые на основе общих целей и интересов создают новую ценность, отвечающую ожиданиям общества и растущим запросам потребителей. Экосистема как модель

управления применяется в данном случае в связи с тем, что присутствует широкий круг участников с разнообразными интересами в условиях быстро происходящих изменений, характер которых трудно предсказать.

Экосистема интегрирует механизмы взаимодействия ее участников, снижает барьеры присоединения к ее структурным элементам, позволяет создать клиентоцентричную систему. Главный вызов при построении экосистемы – управление ее участниками на основе прозрачных правил и стандартов.

Основным предметом социально ответственного управления на принципах ESG будет являться осуществление мероприятий, направленных на реализацию национальных задач устойчивого развития на всех уровнях управления: федеральном, региональном и местном. В реализации мероприятий вовлечен широкий круг заинтересованных сторон: государство в лице Правительства РФ и Координационного совета при Правительстве РФ, профессиональные участники финансового рынка, хозяйствующие субъекты, методологические и координационные группы, научно-образовательное сообщество, российские и международные экспертные центры (таблица 1).

Таблица 1. Заинтересованные стороны, обеспечивающие реализацию ЦУР

Заинтересованные стороны	Основные функции	Основные задачи
Правительство РФ	<ul style="list-style-type: none"> Разработка и регулирование процессов реализации национальных проектов с учетом ЦУР Консолидация усилий для реализации ЦУР Координация деятельности заинтересованных участников Нормативная поддержка обеспечивающих процессов 	<ul style="list-style-type: none"> Реализация мероприятий, обеспечивающих устойчивое развитие Сохранение и расширение международных экономических и политических отношений, с учетом «движения на Восток» Выполнение программ социально-экономического и экологического развития России Формирование общенациональных подходов, методов, путей и оценочных показателей достигнутых результатов Создание для бизнеса эффективной системы гарантий Стимулирование и финансирование развития технологий и технологических решений Создание систем мотивации для проектов с высокими ESG-метриками (льготное финансирование и др.) Повышение значимости механизмов персональной ответственности
Координационный совет при Правительстве РФ	<ul style="list-style-type: none"> Методологическое, координационное сопровождение и контроль Разработка регулирующих нормативных документов Определение приоритетности мероприятий 	<ul style="list-style-type: none"> Разработка алгоритмов взаимодействия между органами власти и хозяйствующими субъектами Формирование прогрессивной и технологически независимой (суверенной) цифровой среды обслуживающей внутренние рынки Повышение эффективности национальной системы управления рисками Учет международных практик при реализации национальных проектов развития Координация и актуализация процессов по реализации национальных проектов, в том числе санкционных Противодействие экономическим санкциям и минимизация их последствий Разработка предложений по актуализации нормативной базы, в том числе регулирующей отрасли экономики, финансовый сектор и рынок труда Определение объемов финансирования проектов устойчивого развития Совершенствование собственной отечественной финансовой инфраструктуры Повышение ответственности, в том числе персональной, за реализацию политики и программ национального развития Создание механизмов побудительного воздействия Развитие механизмов распределения сфер ответственности

Заинтересованные стороны	Основные функции	Основные задачи
Профессиональные участники финансового рынка	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование на принципах ESG 	<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение финансирования проектов устойчивого развития • Создание перспективных и экономически привлекательных систем привлечения капиталов • Обеспечение функционирования модели устойчивого развития и привнесение в каждодневную деятельность социально-ответственных инвестиционных практик • Создание системы финансирования на принципах ESG
Хозяйствующие субъекты	<ul style="list-style-type: none"> • Производство товаров и услуг в рамках решения задач устойчивого развития на основе принципов ESG 	<ul style="list-style-type: none"> • Организация хозяйственной деятельности на принципах ESG • Участие в реализации программ и проектов, обеспечивающих устойчивое национальное развитие
Методологическая и координационная группа	<ul style="list-style-type: none"> • Методологическое и координационное сопровождение • Организация взаимодействия бизнеса и регуляторов • Разработка методик оценки социального воздействия • Информационное сопровождение темы ESG • Участие в построении российской ESG инфраструктуры и развитии деловой дипломатии • Помощь при преодолении стратегических и методологических развилочек • Создание новых продуктов с позитивным ESG эффектом • Распространение современных ESG разработок 	<ul style="list-style-type: none"> • Профессиональная поддержка организации информационных потоков • Разработка инструментария, обеспечивающего выполнение государственных задач • Создание механизмов взаимодействия, гарантирующих баланс интересов заинтересованных сторон • Актуализация процессов деятельности заинтересованных сторон
Основные международные институты	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка стандартов, рекомендаций • Анализ и обобщение лучших международных практик по внедрению ESG 	<ul style="list-style-type: none"> • Пропагандированные повестки устойчивого развития • Разработка рекомендаций по созданию позитивного имиджа и репутации
Российские независимые экспертные центры	<ul style="list-style-type: none"> • Информационно-консалтинговое сопровождение, верификация отчетности и определение достигнутого уровня социальной ответственности участников рынка 	<ul style="list-style-type: none"> • Обобщение и распространение лучших практик в области ESG • Признание статуса социально-ответственных участников процессов • Раскрытие системы объективно оцениваемых показателей • Продвижение участников российских хозяйствующих субъектов на международных площадках
ВУЗы и научные центры	<ul style="list-style-type: none"> • Научное обеспечение достижения технологического суверенитета • Подготовка и повышение квалификации специалистов, работающих в области решения задач устойчивого развития 	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка и реализация программ подготовки специалистов в системе высшего и среднего профессионального образования для приоритетных направлений устойчивого развития • Оказание содействия в реформировании рынка труда с учетом его изменения в условиях санкционной политики • Переподготовка и повышение квалификации руководителей и специалистов различного уровня в рамках формирования проектных команд по обеспечению устойчивого развития

В целом работа Координационного совета направлена на координацию взаимодействия федеральных органов исполнительной власти и остальных участников Экосистемы ESG в части реализации национальных проектов с учетом целей устойчивого развития.

Определяющая роль в обеспечении эффективного взаимодействия всех участников Экосистемы ESG отводится «Методологической и координационной группе» (МКГ), в которую включены ВЭБ.РФ, «Национальный альянс по во-

просам социальной и экологической ответственности, корпоративного управления и устойчивого развития» (ESG Альянс), публично-правовая компания Российский экологический оператор (ППК РЭО). При очевидной целесообразности присутствия в группе ВЭБ.РФ и ESG Альянса включение в нее ППК РЭО обосновывается тем, что в условиях изменения характера экологической повестки (уход от доминирования климатического регулирования, придание приоритетности проблемам обращения с отходами, экономике замкнутого цик-

ла, расширенной ответственности производителей (РОП) именно на эту структуру возложена функция координации при решении указанных задач.

Данная группа призвана профессионально регулировать и организовывать информационные потоки, формулировать требования для решения задач государства и обеспечивать соблюдение баланса интереса заинтересованных сторон, в том числе за счет разработки правил и инструментов взаимодействия, обеспечивая прямые и косвенные связи между участниками Экосистемы по достижению национальных целей развития.

Кроме того, важным результатом деятельности МКГ предполагается генерация новых реальных продуктов с позитивным ESG эффектом, а также изучение и развитие современных аспектов ESG-тематики.

Сегодня отмечается, что значительная часть проектов, которые не требуют крупных объемов денежных средств, как правило, развиваются инерционно, в то время как проекты, обеспечивающие развитие, сталкиваются с недостаточным финансированием. В связи со сменой факторов, влияющих на поведение хозяйствующих субъектов, методологическая рамка ESG сохраняет актуальность, при этом происходит пересмотр приоритетов и структуры деятельности: **E** – смещение фокуса на непосредственные выбросы, временное снижение значимости климатической повестки, акцент на решение проблем с отходами, РОП; **S** – приоритетное направление, акцент на сотрудников и социальные проблемы в регионах деятельности, возможное изменение структуры социальных инвестиций под влиянием кризиса; **G** – временное снижение значимости раскрытия информации, включая закрытие данных о владении и управлении.

Очевидно, что государственной системы финансирования недостаточно для реализации обозначенных задач, поэтому необходимо использовать рыночные механизмы привлечения капиталов, требующие активного участия **профессиональных финансовых институтов**, которые должны менять свои подходы к политикам заимствований для хозяйствующих субъектов. В Экосистеме ESG к этой группе относятся банки, биржи, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и другие участники финансовых рынков.

Финансовые институты нацелены на создание и использование различных финансовых инструментов и механизмов, в первую очередь развитие системы социально ответственного инвестирования. Социально ответственная инвестиционная политика способствует не только экономическому подъему, но и социальной и экологической безопасности, а также созданию необходимой инфраструктуры долгосрочного действия, обеспечивающей надежное функционирование модели устойчивого развития [10]. В связи с этим важнейшей задачей становится устранение недостатков рынка и формирование собственной отечественной финансовой инфраструктуры: утверждение стандартов эмиссии ЦБ, листинг на бирже, системы так-

сономии, системы верификации с методическим центром на базе ВЭБ и др.

Важное место в Экосистеме ESG занимают независимые экспертные центры в лице Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП), Торгово-промышленной палаты (ТПП), Ассоциации менеджеров России (АМР), рейтинговых агентств (АКРА и другие), одной из ключевых задач является помощь хозяйствующим субъектам в демонстрации соответствия деловых практик инициативам в области ESG. Реализация этой цели требует наличия, использования и раскрытия системы объективно оцениваемых показателей. Это позволит заинтересованным сторонам заявлять о своем ESG статусе, включая оценку качества управления и принимаемых решений, степень их влияния на окружающую среду и общество.

Заявляя устойчивое развитие национальным приоритетом, Россия не отделяется от международных тенденций и будет оставаться частью глобальной экономики, поэтому **в Экосистеме ESG обозначена группа, включающая основные международные институты и инициативы, связанные с различными аспектами устойчивого развития**. Методологической и координационной группе предстоит учитывать лучшие зарубежные практики и основополагающие международные решения при разработке национальной системы регулирования процессов достижения целей устойчивого развития.

Сформировав соответствующие формальные и неформальные институты Экосистемы ESG, следует отметить, что **достичь эффективного и результативного функционирования созданной системы невозможно без обеспечения ее образовательного и научного сопровождения**.

Существующая система образования требует большей синхронизации с принципами устойчивого развития экономики и общества, а также должна адекватно реагировать на те изменения рынка труда, которые вызваны санкционной политикой. Реальный сектор экономики характеризуют две разнонаправленные тенденции: с одной стороны, по данным сервиса SuperJob, в 2022-м году спрос на управленческие кадры – главных инженеров, технологов и механиков, вырос на 58%¹, с другой – возникла проблема обеспечения занятости работников предприятий, которые, находясь под юрисдикцией западных фирм, прекратили работу в России.

Перед вузами стоит задача корректировки существующих образовательных программ и разработки новых, практикоориентированных, в первую очередь по техническим специальностям. Также назрела необходимость возрождения среднего профессионального образования для подготовки квалифицированных рабочих.

¹ Кадровый холод: названы самые дефицитные профессии в промышленности.

<https://iz.ru/1375054/marina-sonina/kadrovyyi-kholod-nazvany-samyie-defitcitnye-professii-v-promyshlennosti>

Для реализации сложных межотраслевых проектов, планируемых в рамках достижения технологического суверенитета, целесообразно на базе ведущих вузов страны в сетевом режиме с научными центрами организовать формирование и подготовку проектных команд, состоящих из представителей органов власти, бизнеса и научного сообщества. И, конечно, важной задачей является организация целевых аудиторий образовательных программ в области устойчивого развития и ESG.

В условиях перехода к цифровой экономике ключевые направления устойчивого развития зависят от уровня технологического суверенитета, скорости процессов импортозамещения и глубины трансфера технологий. На базе этого необходимо построение единой информационной системы, одной из ключевых задач которой должна стать поддержка принятия ответственных управленческих решений, включая порядок их объективной оценки.

Авторы предлагают идею создания целевых ИТ-платформ, позволяющих снизить субъективизм при принятии решений. Такие автоматизированные системы управления, созданные на базе цифровых технологий, должны являться ключевой частью

процедур корпоративного управления. Они позволят обеспечить через показатели-индикаторы (BSC, KPI, GRI) встраивание (приоритетный сравнительный учет) принципов, правил и условий ESG в повседневную деятельность и стратегию заинтересованных сторон, что создаст возможность сопоставимости национальных задач с ЦУР. При создании алгоритмов работы таких систем и конструируемых на их основе ИТ-платформ важно учитывать основные элементы, обеспечивающие поддержку принятия управленческих решений, включая инвестиционные: нормативная база, системы показателей-индикаторов, системы оперативного сбора, хранения и обработки информации, риск-менеджмент, системы отчетности, системы контроля и ответственности.

Процесс формирования социально ориентированной информационной основы, доступной ответственным должностным лицам, принимающим управленческие решения, а также другим стейкхолдерам, состоит из основных этапов, описание и последовательность которых представлены на рисунке 2.



Рис. 2. Алгоритм функционирования ИТ платформ поддержки принятия управленческих решений с учетом ESG факторов

Предложенные ИТ-платформы позволят совершенствовать области оценки и управления рисками за счет специализированных групп показателей (BSC, KPI, GRI) и отказаться от практик ручного управления в пользу цифровых технологий, осуществлять своевременную идентификацию рисков и возникновения рисков ситуаций, вовремя принимать меры по их оптимизации; устанавливать

каждому решению советующую группу; с помощью системы контроллинга производить расчет развития и формировать наилучшие рекомендации, соответствующие потребностям хозяйствующих субъектов и концепции устойчивого развития; сопоставлять первоначальный состав и уровень рисков с составом и уровнем рисков, возникающих после внесения корректировок в управленческие

решения. Тем самым повышается качество и скорость процесса принятия управленческих решений.

Заключение

Актуальность затронутых авторами проблем определяется теми новыми многочисленными вызовами, которые встали перед Россией и напрямую касаются вопросов устойчивого развития государства и качества жизни его граждан. На фоне общей геополитической турбулентности наблюдается не кризис внутрироссийской ESG-повестки, а переоценка подходов к данной тематике в целом.

Предстоит учитывать изменившийся характер взаимодействия с международными и зарубежными организациями, образующими инфраструктуру устойчивого развития, и обеспечивать соблюдение баланса между локализацией ESG инструментов и использованием сформированных глобальных стандартов, принципов и практик.

В контексте необходимости выбора приоритетов в сложившихся условиях отмечается растущее значение таких аспектов реализации ESG повестки, как ресурсосбережение, переход к экономике замкнутого цикла, импортозамещение, сохранение трудового потенциала, благодаря которым создаются возможности обеспечения устойчивости для компаний и дальнейшего развития бизнеса и страны.

Обращено внимание на необходимость объединения усилий всех заинтересованных сторон для выработки понимания направления и путей преобразования национальной модели устойчивого развития, долгосрочного и стратегического подхода к выбору и реализации приоритетных мероприятий в этой сфере. Отмечена важность продолжения внедрения успешных ESG-практик, развития отечественной инфраструктуры в поддержку повестки устойчивого развития и успешной реализации национальных проектов, для координации этой работы предложена Экосистема ESG. Эффективность и жизнеспособность этой системы будет во многом зависеть от позиции государства, от его поддержки принципов ESG, поскольку окончательная ответственность за устойчивое развитие возлагается на федеральные, региональные и муниципальные органы власти.

Литература

1. Будущее рынка устойчивого финансирования: сохранить и усилить национальную экспертизу. Аналитический обзор. АО «Эксперт РА». 30.03.2022 <https://raexpert.ru/docbank/5fc/ba4/29e/5da3d697880e5ea15091c6e.pdf>
2. Вызовы-2030. Устойчивое развитие регионов. Ведомости. 13.07.2022 <https://www.vedomosti.ru/ecology/esg/articles/2022/07/13/931136-vipolnenie-esg-povestki-neobhodimo-dlya-ustoichivogo-razvitiya-regionov>
3. Как цифровизация помогает ESG-трансформации бизнеса. Центр устойчивого развития Школы управления «Сколково» и «ТеДо». 2022. https://sk.skolkovo.ru/storage/file_storage/71779f9b-9874-44a0-ab2a-a3ee0b9fdca2/ESG_FINAL.pdf
4. Корпоративные стратегии и технологии в условиях глобальных вызовов: монография / коллектив авторов; под науч. ред. И.Ю. Беляевой, О.В. Даниловой. – Москва: КНОРУС, 2020.
5. Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Анализ системы государственного управления по внедрению повестки устойчивого развития за период 2019 года, истекший период 2020 года» № 6 (271) 2020
6. Парижское соглашение по климату. [Электронный ресурс]. URL: <http://unfccc.int/resource/docs/2015/cop21/eng/l09r01.pdf> (дата обращения 20.04.2022) Парижское соглашение [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://unfccc.int/sITes/default/files/russian_paris_agreement.pdf
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 2 марта 2019 г. № 234 «О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».
8. Постановление Правительства РФ от 21 января 2022 г. N25–2 «Об утверждении Положения о Правительственной комиссии по повышению устойчивости российской экономики в условиях санкций»
9. Ростелеком. Цифровые платформы: подходы к определению и типизации. Текст: электронный // D-russia.ru. 2018. URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2018/04/digITal_platforms.pdf (дата обращения: 13.08.2022).
10. Сохранить устойчивость: перспективы ESG-повестки в России. Исследование ESG Альянса совместно с ЦСП «Платформа». 23.09.2022.
11. Стратегия социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года.
12. Стрижов С.А., Абрамович С.Ю. Социально ответственное инвестирование в повестке дня устойчивого развития // Инновации и инвестиции. – 2017. – № 8 – С. 13–17.
13. Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»
14. Распоряжение Правительства РФ от 5 мая 2017 г. № 876-р «О Концепции развития публичной нефинансовой отчетности и плане ее реализации».
15. Цели в области устойчивого развития. 17 целей для преобразования нашего мира. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/sustainable-development-goals/> (дата обращения 03.04.2022).
16. ESG-банкинг в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www2.deloITte.com/content/dam/DeloITte/ru/Documents/research-center/esg-banking-russia.pdf>

17. ESG – не прихоть, не рекламный ход, а наше будущее. Редакция «ФедералПресс» / Юлия Литвиненко. 19 июля 2022 <https://fedpress.ru/interview/3057822>

A SUSTAINABLE DEVELOPMENT MANAGEMENT MODEL BASED ON THE FORMATION OF AN ESG ECOSYSTEM

Strijov S.A., Abramovich S. Yu.

The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

The article is devoted to the actual problem of managing the sustainable development of the Russian Federation in the context of the transformation of the ESG agenda.

The authors analyze the reaction of the Russian market of sustainable financing to the West's promotion of the ESG agenda in the pre-sanctions period and the change of priorities after the introduction of large-scale financial and technological sanctions for Russia. The authors consider a model of sustainable development management based on the formation of the ESG Ecosystem, analyze the functions and tasks of the main groups of its participants, recommend algorithms for their interaction taking into account modern IT technologies. Attention is focused on the changes that should be made to the business strategy, risk management system.

Keywords: sustainable development, sustainable development goals, ESG ecosystem, digital economy, IT-platform.

References

1. The future of the sustainable finance market: maintain and strengthen national expertise. Analytical review. JSC Expert RA. 03/30/2022 <https://raexpert.ru/docbank/5fc/ba4/29e/5da3d697880e5ea15091c6e.pdf>
2. Challenges-2030. Sustainable development of regions. Vedomosti. 07/13/2022 <https://www.vedomosti.ru/ecology/esg/articles/2022/07/13/931136-vipolnenie-esg-povestki-neobhodimodlya-ustoichivogo-razvitiya-regionov>
3. How digitalization helps business ESG transformation. Center for Sustainable Development of the School of Management Skolkovo and TeDo. 2022. https://sk.skolkovo.ru/storage/file_storage/71779f9b-9874-44a0-ab2a-a3ee0b9fdca2/ESG_FINAL.pdf
4. Corporate strategies and technologies in the face of global challenges: monograph / team of authors; under scientific ed. I. Yu. Belyaeva, O.V. Danilova. – Moscow: KNORUS, 2020.
5. Report on the results of the expert and analytical event “Analysis of the public administration system for the implementation of the sustainable development agenda for the period of 2019, the past period of 2020” No. 6 (271) 2020
6. Paris climate agreement. [Electronic resource]. URL: <http://unfccc.int/resource/docs/2015/cop21/eng/l09r01.pdf> (accessed 20.04.2022) Paris Agreement [Electronic resource] – Access mode: https://unfccc.int/sites/default/files/russian_paris_agreement.pdf
7. Decree of the Government of the Russian Federation dated March 2, 2019 No. 234 “On the management system for the implementation of the national program “Digital Economy of the Russian Federation”.
8. Decree of the Government of the Russian Federation of January 21, 2022 N25–2 “On approval of the Regulations on the Government Commission to increase the stability of the Russian economy in the face of sanctions”
9. Rostelecom. Digital Platforms: Approaches to Definition and Typification. Text: electronic // D-russia.ru. 2018. URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2018/04/digital_platforms.pdf (accessed 08/13/2022).
10. Maintain sustainability: prospects for the ESG agenda in Russia. Study of ESG Alliance together with Platforma CSP. 09/23/2022.
11. Strategy for the socio-economic development of the Russian Federation with a low level of greenhouse gas emissions until 2050.
12. Strijov S., Abramovich S. Socially responsible investment in the agenda of sustainable development // Innovations and investments – 2017. – No. 8 – P. 13–17.
13. Decree of the President of the Russia of July 21, 2020 No. 474 “On the national development goals of the Russian Federation for the period up to 2030”
14. Decree of the Government of the Russian Federation of May 5, 2017 No. 876-r On the Concept for the Development of Public Non-Financial Reporting and the Action Plan for its Implementation
15. Sustainable Development Goals. 17 goals to transform our world. [Electronic resource]. URL: <http://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/sustainable-development-goals/> (accessed 04/03/2022).
16. ESG banking in Russia [Electronic resource] – Access mode: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/research-center/esg-banking-russia.pdf>
17. ESG is not a whim, not a publicity stunt, but our future. Federal-Press editors / Yulia Litvinenko. July 19, 2022 <https://fedpress.ru/interview/3057822>

Эволюция процесса сокращения рабочего времени в контексте общественного развития экономики труда

Анисимов Александр Владимирович,

аспирант кафедры экономической теории, Нижегородский институт управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
E-mail: Alex.anisimov.2014@mail.ru

В статье проводится обзор исторического развития процесса сокращения рабочего времени в контексте общественного развития экономики труда, проводится ретроспективный анализ развития сокращения рабочего времени, основанный на статистических данных ОСЭР с 1970 г. Результаты: а) показано, что уменьшение продолжительности рабочего времени занятых в экономике является неотъемлемой составляющей капиталистического производства; б) с 1970 г. рабочее время в среднем сокращается на 19,4%, однако темпы его отрицательного прироста уменьшаются, при этом в 2021 г. наблюдается стремительный разворот вследствие пандемии COVID-19; в) несмотря на понимание значимости и экспериментальное подтверждение эффектов от сокращения рабочего времени на национальных уровнях.

Ключевые слова: экономика труда, занятость, сокращение рабочего времени, отработанные часы, баланс между работой и личной жизнью.

Сокращение рабочего времени (англ. work-time reduction) – это одна из наиболее ярких общемировых тенденций, характерных для общественного развития в последнем столетии. Основной предтечей формирования данной тенденции в широком смысле можно считать сам процесс социальной эволюции после начала эпохи индустриализации, когда формировавшийся переход на массовое промышленное производство потребовал трансформации самого уклада и ритма жизни. Так, крестьяне перемещались в города для работы на предприятиях и заводах, постоянно открывались новые технологии, в общественном сознании формировалось новое понимание и восприятие труда, особенно в рамках ставшей впоследствии доминирующей идеологии капитализма. Следует отметить, что, несмотря на различия в культурных и религиозных традициях относительно «рабочего графика», существовавшие в разных регионах и до индустриализации (например, шариат), в большинстве стран наблюдается тенденция к уменьшению продолжительности рабочего времени занятых в экономике, в частности, обусловленная международным регулированием организации труда в начале XX века.

Изначальным концептуальным витком тенденции к уменьшению продолжительности рабочего времени занятых в экономике можно считать начало XIX века, а именно идею родоначальника социального утопизма, Р. Оуэна, о десятичасовом рабочем дне, предложенную им в 1810 г. Спустя семь лет, в 1817 г., Оуэн предложил знаменитый лозунг о разделении дня на три равные части («Eight hours' labour, Eight hours' recreation, Eight hours' rest»), тем самым пробуждая общественный (при этом в большей степени американский, чем европейский) интерес к переходу на восьмичасовой рабочий день. Хотя, стоит отметить, что инициатива о восьмичасовом рабочем дне была принята на законодательном уровне ещё задолго до реформационных идей XIX века, а именно в Шестом законе «Фабрики и укрепления», изданным испанским королём Филиппом Благоразумным в 1592 г.; также ещё в 1790 г. в штате Филадельфия, США, произошла забастовка плотников [8].

Тем не менее активное движение за восьмичасовой рабочий день (англ. eight-hour day movement) началось только после известной «весны народов», начавшейся после французской революции 1848 г., а также последующего стремительного индустриального развития. Так, в большинстве стран законодательное регулирование восьмичасового рабочего дня состоялось в начале XX столетия (табл. 1). Стоит отметить, что до XIX века большинство ра-

бочих трудились от 10-ти до 16-ти часов в день шесть дней в неделю, в том числе активно использовался детский труд, что, как известно, считалось в те времена нормой. Однако эксперименты Р. Оуэна и других учёных-утопистов, первых социологов, мысли Б. Франклина, К. Маркса, М. Кейнса, Дж.С. Милля, Дж.Б. Шоу и др., различные забастовки рабочих и деятельность первых профсоюзов (например, в рамках чартизма, австралийского рабочего движения и др.), а также инициативы Международной ассоциации рабочих (англ. International Workingmen's Association) в 50-хх – 60-х гг. XIX века способствовали активному развитию тенденции к уменьшению продолжительности рабочего времени занятых в экономике.

Таблица 1. Законодательное принятие восьмичасового рабочего дня

Страна	Год	Продолжительность рабочего дня
Англия*	1847	10
Франция*	1848	12
Новая Зеландия*	1899	8
Уругвай	1915	8
СССР	1917	8
Мексика	1917	8
Чехословакия	1918	8
Германия*	1918	8
Польша	1918	8
Испания*	1919	8
Дания	1919	8
Франция*	1919	8
Венгрия	1919	8
Португалия	1919	8
Швеция	1919	8
Китай*	1923	10
Финляндия	1923	8
Бельгия	1924	8
Чили	1924	8
Италия	1925	8
США*	1938	8
Иран	1946	8
Япония	1947	8
Австралия*	1948	8
Канада*	1960	8

Источник: составлено автором

* – инициативы предпринимались ранее в отдельных регионах или компаниях

Стоит отметить, что особенно важную роль в развитии тенденции сыграли Ф. Энгельс и К. Маркс. Так, К. Маркс в своём всемирно известном «Капитале» прямо посвящает рабочему дню отдельную, восьмую, главу, которую заканчивает так: «На ме-

сто пышного каталога «неотчуждаемых прав человека» выступает скромная Magna Charta ограниченного законом рабочего дня, которая, «наконец, устанавливает точно, когда оканчивается время, которое рабочий продаёт, и когда начинается время, которое принадлежит ему самому» [9]. Известно, что капитализм как новое экономическое явление был принят в массовом сознании позже смерти немецкого гения экономической мысли, однако во многих странах именно после произошедшей в России Октябрьской революции было активизировано движение пролетариата, позволившее добиться от властей сокращения продолжительности рабочего дня.

В дальнейшем начался процесс активизации международного регулирования в области охраны труда, который основывался в том числе на невозможности игнорирования мировым сообществом расширяющегося процесса коллективных переговоров, который в 1891 г. был впервые использован в качестве научного термина известной учёной Б. Уэбб; отметим, что труды Б. Уэбб стали своего рода апофеозом институционализации профсоюзного движения, развивавшегося ещё с XVIII века. И уже после окончания Первой мировой войны были приняты первые международные акты в данной области. Так, Международной организацией труда в 1919 г. была принята Конвенция о продолжительности рабочего времени в промышленности, в 1921 г. – Конвенция о еженедельном отдыхе в промышленности, в 1930 г. – Конвенция о продолжительности рабочего времени, в 1936 г. – Конвенция о продолжительности рабочего времени на борту судна и укомплектовании экипажем и др.

Также следует отметить, что уменьшение продолжительности рабочего времени занятых в экономике как социальное явление (начиная ещё с бунтов плотников в Филадельфии в 1790 г. или каменщиков в Мельбурне в 1856 г.) было неразрывно связано с правом на отдых и досуг, а точнее, можно сказать, что оно напрямую повлияло на его формирование, начавшееся после Второй мировой войны. Так, право на отдых и труд впервые было закреплено во Всеобщей декларации прав человека 1948 г., в ст. 24 которой говорится в том числе о праве на «разумное ограничение рабочего дня» [1]. Дальнейшее закрепление данное право получило в пункте «d» ст. 7 Международного пакта об экономических, социальных и культурных правах 1966 г. [2], а также в таких документах, как, например, Конвенция о правах ребенка (1989 г.) и Африканская хартия прав и благосостояния ребенка (1990 г.).

Таким образом, в течение XX века в результате движения за восьмичасовой рабочий день, отражавшего тенденцию сокращения продолжительности рабочего времени, формировалась культурная норма, означающая ограничение рабочего времени не более чем 44 часов и 5 дней в неделю. Сегодня в «нормальном» варианте предполагается, что люди должны трудиться 8 часов в день 5 дней в неделю (к слову, именно так и сформировалось

всеобщее представление о субботе и воскресенье как выходных днях, за исключением тех стран, в которых эта недельная линия рабочего времени смещена вследствие национальных культурно-религиозных особенностей восприятия времени). Впрочем, как писал ещё Э. Дюркгейм, размышляя о европейском *laissez-faire* его времени, а именно о регулировании достигнутой путём развития профсоюзов общественной жизни, «идёт ли речь о длине рабочего дня, о гигиене, о заработной плате <...> как только пытаются установить какие-нибудь правила, они оказываются неприменимыми на практике вследствие отсутствия гибкости, или же их можно применить, лишь совершая насилие над делом, которому они должны служить» [3]. Действительно, отсюда и общественные бунты, и различное понимание сокращения рабочего времени в зависимости от конкретного региона. Отсюда и переутомление, профессиональное выгорание и даже летальные исходы из-за работы (например, кароши в Японии, гуолаози в Китае, гвароса в Южной Корее и др.).

Однако данный «график работы» (5/2 по 8 часов в день) стал для современных обществ наиболее типичным. Тем не менее, факторы, определяющие развитие тренда сокращения рабочего времени, заметно трансформировались. Это, прежде всего, касается самих факторов производства, которые сегодня расширены за счёт развития экономики знаний и активного использования интеллектуального труда, а также значительного научно-технического прогресса в области производства, заключающегося в механизации и автоматизации большой доли труда. Так, тенденция уменьшения продолжительности рабочего времени занятых в экономике предсказывалась ещё такими великими умами, как К. Маркс и М. Кейнс. Несмотря на то, что они размышляли в совершенно разное время (например, во времена Маркса продолжительность рабочего дня составляла от 12-ти до 14-ти часов, тогда как Кейнс уже мог наблюдать богатый накопленный опыт стран, связанный с сокращением продолжительности рабочего дня), оба мыслителя дали удивительно смелые для своего времени прогнозы. Так, Маркс полагал, что в будущем при уменьшении числа занятых в экономике произойдёт революция, однако, как показало дальнейшее общественное развитие, «сокращение рабочего дня и рабочего времени, отрабатываемого за неделю, месяц, год, трудовую жизнь, не только совместимо с существованием капитализма, но и выступает фактором его развития» [4]. Кейнс прогнозировал, что к 2030 г. продолжительность рабочего дня составит не более трёх часов пять дней в неделю, что связывалось с ростом уровня жизни и технологической безработицей, возникающей вследствие открытий средств экономии труда. Тем не менее противодействие сокращению рабочего времени при капитализме потенциал многократного повышения общественной производительности труда не получил адекватной реализации в сокращении рабочего дня и рабочей недели [4].

Тем не менее, сегодня продолжается активная дискуссия относительно сокращения продолжительности рабочего времени занятых в экономике как фактора, влияющего на благосостояние экономики и качества жизни. Так, в зарубежной научной литературе накоплен достаточно богатый эмпирический материал, доказывающий, что сокращение продолжительности рабочего времени положительно сказывается как на производительности труда, так и на жизненном состоянии работников. Например, сегодня одной из наиболее актуальных теоретических рамок в этом вопросе является поиск оптимального соотношения между работой и личной жизнью (англ. *work-life balance*). Кроме того, в XX–XXI вв. в некоторых странах были проведены эксперименты по сокращению продолжительности рабочего времени. Суть подобных экспериментов заключается в переходе либо на шестичасовой рабочий день, либо на четырехдневную рабочую неделю. (табл. 2).

Таблица 2. Эксперименты, связанные с сокращением продолжительности рабочего времени

Страна (объект)	Период	Шестичасовой рабочий день	Четырехдневная рабочая неделя
Исландия	2015–2019 гг.		+
Новая Зеландия (Perpetual Guardian)	2018		+ / -
Япония (Microsoft Japan)	2019		+
США (колледж Дьювилль)	2022		+
США (государственные школы K-12)	2010		+ / -
Гамбия	2013–2017 гг.		+
Финляндия	2020	+	
Швеция	2017	+	

Источник: составлено автором

Многие из экспериментов продемонстрировали положительный результат. Однако интересным представляется то обстоятельство, что в целом ряде таких экспериментов первичной их целью являлось не повышение благосостояния трудящихся и достижения их баланса между работой и личной жизнью, но экономия энергетических ресурсов в регионе (экономия затрат на теплоэнергию, инфраструктурное обеспечение, работу городских служб и др.). Кроме того, результаты некоторых экспериментов не являются однозначно положительными. Действительно, «как бы ни повышалась общественная производительность труда в сфере производства, до тех пор, пока экономия труда реализуется преимущественно в форме сокращения занятости, подобный разрыв будет воспроизводиться» [5].

С 1980-х гг. в большинстве экономически развитых стран в абсолютном выражении уменьшаются затраты труда в производстве, что сопровождается опережающим повышением производительности труда, в связи с чем нивелируется фактор противодействия сокращению продолжительности рабочего времени занятых в экономике со стороны противоположной динамики совокупных трудовых затрат [6]. Вместе с тем стратегический интерес современного собственника средств производства, который в темпоральном смысле идентичен интересу работника, в долгосрочном периоде берёт верх над текущим, что и отражают статистические данные последних десятилетий, выявляющие доминирующую тенденцию к уменьшению продолжительности рабочего времени.

Так, по данным ОЭСР [11], за последние полвека (с 1970 г.) в 16 странах, для которых имеются соответствующие данные, среднегодовое количество отработанных часов (англ. hours worked) уменьшилось в среднем на 19,4% (табл. 3).

Поэтому можно говорить о тенденции уменьшения продолжительности рабочего времени занятых в экономике как о тенденции развития современ-

ного капиталистического производства. Особенно это заметно в таких странах, как Япония, Исландия, Дания, Франция, Ирландия. С другой стороны, видно, что тенденция к уменьшению продолжительности рабочего времени замедляется с течением десятилетий.

Таблица 3. Динамика темпа прироста среднегодового количества отработанных часов на одного работника в странах ОЭСР, 1970–2021 гг., среднее значение, %

1970–2021 гг.	1995–2021 гг.	2001–2021 гг.	2011–2021 гг.	2020–2021 гг.
-19,4*	-7,8	-7,1	-4,8	2,4

Источник: составлено автором по данным ОЭСР [11]

* – для 16 из 45 стран

Если в долгосрочном приросте она заметна, то с уменьшением точки отсчёта темп прироста также становится менее значимым. Полные данные о динамике темпа прироста среднегодового количества отработанных часов в странах ОЭСР представлены на рис. 1.

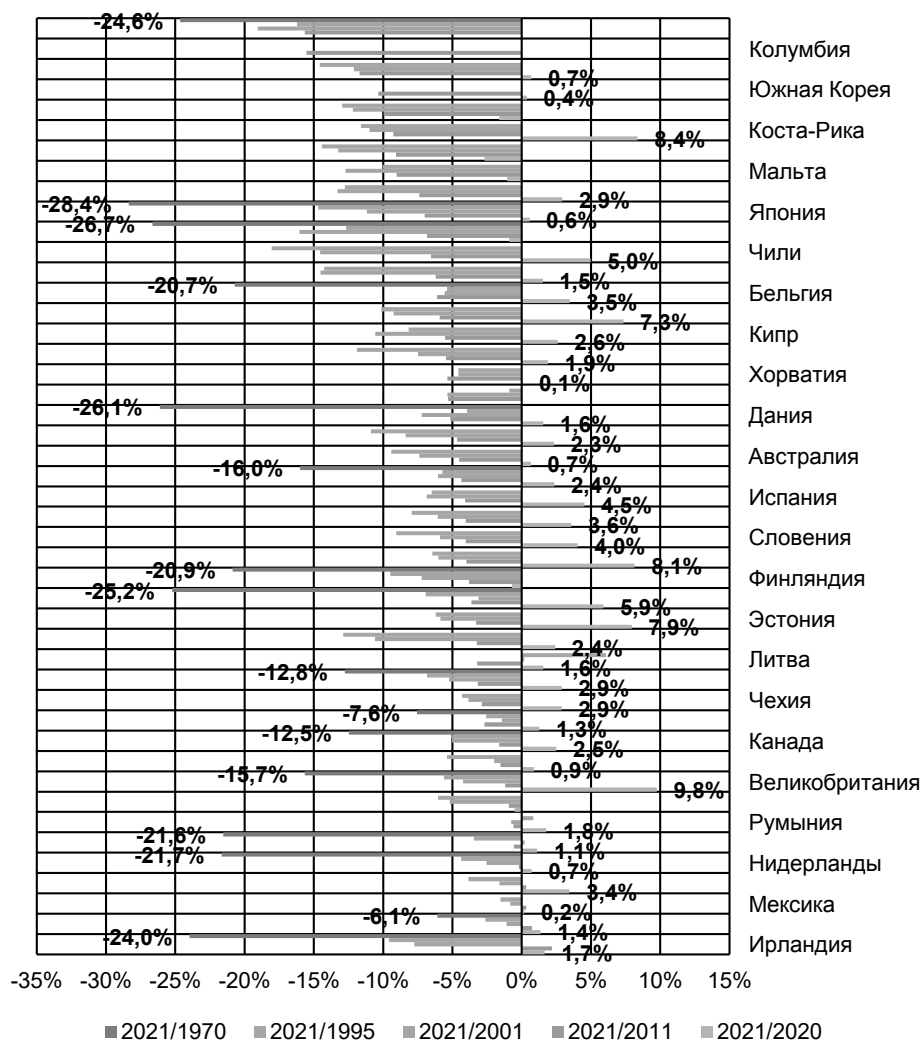


Рис. 1. Динамика темпа прироста среднегодового количества отработанных часов на одного работника в странах ОЭСР, 1970–2021 гг., %*

Источник: составлено автором по данным ОЭСР [11]

* – данные отсортированы по периоду 2021/2011 гг. (сверху вниз)

Отметим, что после пандемии COVID-19 (оранжевые столбцы на диаграмме рис. 1) для большинства стран находятся в зоне положительного темпа прироста отработанных часов, что говорит о том, что после кризиса люди резко стали работать больше. Наибольший темп прироста отработанных часов в 2021 г. был замечен в Великобритании (9,8%), Коста-Рике (8,4%), Греции (8,1%), Эстонии (7,9%) и Италии (7,3%), наименьший (отрицательный) – в Люксембурге (–2,7%), Израиле (–1,6%), Мальте (–1,1%), Исландии (–0,9%), Финляндии (–0,7%) и Новой Зеландии (–0,5%). При этом наи-

большее количество отработанных часов на одного работника в год в странах ОЭСР в 2021 г. наблюдается в Мексике (2128 часов в год), Коста-Рике (2073 часа в год), Чили (1916 часов в год) и Южной Корее (1915 часов в год), наименьшее – в Германии (1349 часов в год), Дании (1363 часа в год) и Люксембурге (1382 часа в год). Отметим, что в Российской Федерации, согласно данным ОЭСР, в 2019 г. количество отработанных часов на одного работника в год увеличилось на 32 часа по сравнению с 1992 г. (рис. 2).

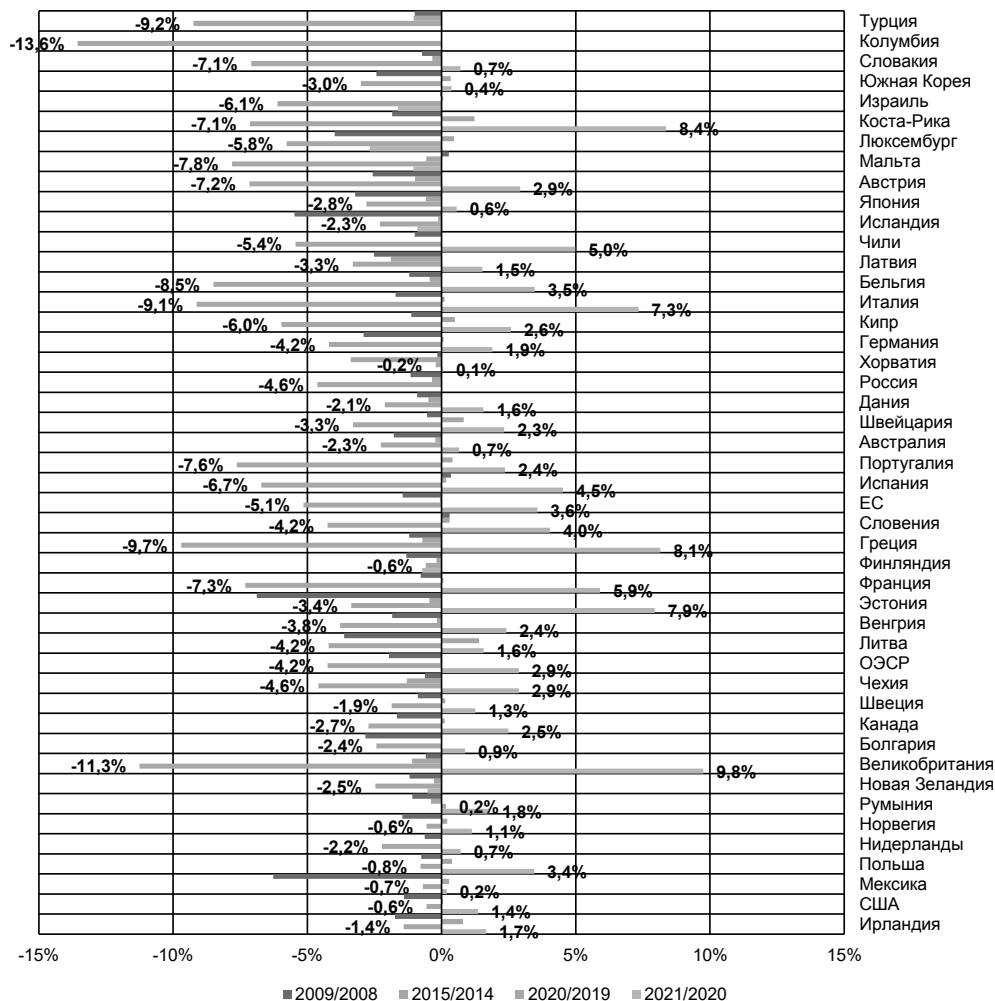


Рис. 2. Динамика темпа прироста среднегодового количества отработанных часов на одного работника в странах ОЭСР, 2009–2021 гг., %*

Источник: составлено автором по данным ОЭСР [11]

* – данные отсортированы по периоду 2021/2011 гг. (сверху вниз)

При этом среднее значение темпа прироста среднегодового количества отработанных часов на одного работника в 1992–2019 гг. составляет 0,1%, а в 1992–2020 гг. – уже –0,1%, что связано с резким уменьшением количества отработанных часов на одного работника в 2020 г.: 1874 часа в год, что на 4,6% меньше, чем в предыдущем, 2019 г., и является наибольшим уменьшением за весь период.

Особенно значимой разница в темпах темпа прироста среднегодового количества отработанных часов для стран ОЭСР до пандемии COV-

ID-19 и после заметна в сравнении темпов прироста в кризисные для мировой экономики времена (рис. 3).

Действительно, данный риск отражён и в самом ОЭСР посредством выделения ряда ключевых особенностей развития занятости в отчёте «Перспективы занятости ОЭСР 2022» [10]:

- усиление краткосрочной экономической неопределённости и подрывание силы восстановления рынка труда вследствие проведения военной специальной операции России на территории Украины;

- несмотря на более сильное, чем ожидалось восстановление после кризиса COVID-19, прогресс на рынке труда остается неравномерным по странам и группам работников;
- пропорциональна вызовам беспрецедентного кризиса COVID-19 реакция стран на рынок труда и социальная политика;
- ухудшение качества рабочих мест вследствие концентрации рынка труда, на которой лишь несколько работодателей конкурируют за рабочих, что является причиной власти монополии, то есть способности работодателей устанавливать заработную плату в одностороннем порядке, что может привести к неэффективно низкой занятости и заработной плате (каждый шестой

- работник в бизнес-секторе занят на концентрированных рынках труда);
- в формировании неравенства в оплате труда ключевую роль играет практика жесткого установления заработной платы, что объясняется различиями в практике установления заработной платы между компаниями, а не различиями в уровне и отдаче от квалификации работников;
- повышение благосостояния работников при одновременном сохранении занятости и производительности возможно посредством разработанной и внедренной политики в отношении рабочего времени.

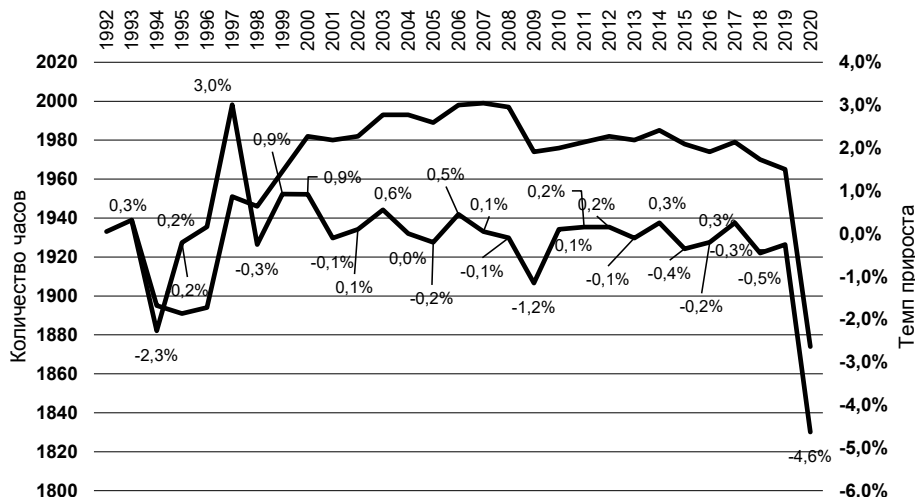


Рис. 3. Динамика среднегодового количества отработанных часов на одного работника и темпа его прироста в Российской Федерации, 1992–2020 гг., %

Источник: составлено автором по данным ОЭСР [11]

Таким образом, согласно актуальным международным аналитическим данным ОЭСР, в настоящее время мировой рынок труда сталкивается со многими вызовам, многие из которых обусловлено укреплением капиталистического мироустройства на фоне волны экономических кризисов. В этом контексте необходимо отметить, что после 2020 г., когда на мир обрушилась пандемия COVID-19, и большинство людей были вынуждены перейти на удалённый формат работы, дискуссия и проведение экспериментов, связанные с уменьшением продолжительности рабочего времени, обострились. Так, например, британской некоммерческой правозащитной группой 4 Day Week Global в начале 2022 г. была запущена серия шестимесячных испытаний для 145 компаний из Ирландии, США и Канады, Великобритании, Австралии и Новой Зеландии по уменьшению продолжительности рабочего времени на один день в неделю без снижения заработной платы [12]. По состоянию на ноябрь 2022 г., как утверждает на официальном сайте проекта, промежуточные результаты эксперимента являются «фантастическими», а также то, что за четырёхдневной неделей – будущее.

Так, в упомянутом отчёте ОЭСР 2022 г. уменьшение продолжительности рабочего времени занятых в экономике (work-time reduction) прямо заявля-

ется в качестве меры, способной сохранить занятость и повысить благосостояние трудящихся. При этом выделяются два условия:

- если воздействие на удельные затраты на рабочую силу останется ограниченным (либо из-за повышения производительности или государственных субсидий);
- если сокращение происходит в ситуациях, когда работодатели обладают значительной монополической властью (монополия – ситуация на рынке, когда имеется только один покупатель).

Также отмечается, что данные благоприятные эффекты более вероятны, если социальные партнеры имеют возможность свободно договариваться о рабочем времени, заработной плате и организации труда в целом. Более того, поощрение использования гибкого графика может привести к небольшому положительному влиянию на здоровье, удовлетворенность работников и баланс между работой и личной жизнью. Удаленная работа также может повысить удовлетворенность работников, однако её влияние на баланс между работой и личной жизнью и на здоровье различно [10].

Таким образом, тенденция к уменьшению продолжительности рабочего времени занятых в экономике является одной из наиболее ярких общеми-

ровых тенденций, характерных для общественного развития в последнем столетии. Тем не менее основанный на статистических данных ОЭСР ретроспективный анализ количества обрабатываемых одним работником часов за год показывает, что, несмотря на общее его сокращение с 1970 г., темпы его отрицательного прироста также уменьшаются, при этом в 2021 г. наблюдается более стремительный разворот к увеличению отработанных часов по сравнению 2009 г. и 2015 г., т.е. кризис, вызванный пандемией COVID-19, серьезным образом сказался на тенденции к уменьшению продолжительности рабочего времени занятых в экономике, что подчёркивается в последнем отчёте ОЭСР 2022 г. Несмотря на понимание значимости и экспериментальное подтверждение эффектов от сокращения рабочего времени на национальных уровнях, власть капитализма в современной экономике труда не так просто пошатнуть.

Литература

1. Всеобщая декларация прав человека (принята резолюцией 217 А (III) Генеральной Ассамблеи ООН от 10 декабря 1948 года). – URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/declhr.shtml (дата обращения: 10.11.2022)
2. Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах (принят резолюцией 2200 А (XXI) Генеральной Ассамблеи от 16 декабря 1966 года). – URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pactecon.shtml
3. Дюркгейм Э. Самоубийство: Социологический этюд / Пер. с фр. с сокр.; Подред. В.А. Базарова. – М.: Мысль, 1994. – 399 с.
4. Золотов А.В. Маркс и Кейнс о сокращении рабочего времени: прогнозы несбывшиеся, но гениальные / А.В. Золотов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2015. – № 4 (40). – С. 27–35
5. Золотов А.В. Перспектива перехода к 6-часовому рабочему дню в экономически развитых странах / А.В. Золотов // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2017. – № 1 (45). – С. 18–26
6. Золотов А.В. Сокращение рабочего времени как закон-тенденция развития капиталистического производства / А.В. Золотов // ПСЭ. – 2016. – № 3 (59). – С. 51–56
7. Перова М.Б. Четырёхдневная рабочая неделя и другие графики работы / М.Б. Перова // Социальные и экономические системы. – 2019. – № 1 (7). – С. 101–125.
8. Попов М.В. Структура современного забастовочного социально-трудового конфликта / М.В. Попов // The Scientific Heritage. – 2019. – № 42–3 (42). – С. 46–52
9. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. Том 1. – URL: https://www.marxists.org/russkij/marx/1867/capital_vol1/index.htm (дата обращения: 10.11.2022)
10. OECD Employment Outlook 2022. Building Back More Inclusive Labour Markets. – URL: https://www.oecd-ilibrary.org/employment/oecd-employment-outlook-2022_1bb305a6-en (дата обращения: 10.11.2022)
11. OECD Data. Hours worked. – URL: <https://data.oecd.org/emp/hours-worked.htm> (дата обращения: 10.11.2022)
12. 4 Day Week Global. – URL: <https://www.4dayweek.com/> (дата обращения: 10.11.2022)

THE EVOLUTION OF THE PROCESS OF REDUCING WORKING HOURS IN THE CONTEXT OF THE SOCIAL DEVELOPMENT OF THE LABOR ECONOMY

Anisimov A.V.

Nizhny Novgorod Institute of Management Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

The article reviews the historical development of the reduction of working time in the context of the social development of the labour economy, conducting a retrospective analysis of the reduction of working time based on statistical data from the OSER since 1970. The results: a) shows that the reduction of working time of those employed in the economy is an integral part of capitalist production; b) since 1970, working time is reduced by 19.4% on average, but the rate of negative growth is decreasing, with the rate of negative growth in 2021.

Keywords: labour economics, employment, work-time reduction, hours worked, work-life balance.

References

1. Universal Declaration of Human Rights (adopted by United Nations General Assembly resolution 217 A (III) of 10 December 1948). – URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/declhr.shtml (accessed 10.11.2022).
2. International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights (adopted by General Assembly resolution 2200 A (XXI) of 16 December 1966). – URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pactecon.shtml
3. Durkheim, E. Suicide: Sociological study / Edited excerpt from French; podresed. Ed. by V.A. Bazarov. – Moscow: Thought, 1994. – 399 p.
4. Zolotov, A.V. Marx and Keynes to reduce working hours: unfulfilled forecasts, but brilliant / A.V. Zolotov // Bulletin of N.I. Lobachevsky Nizhny Novgorod University. Series: Social Sciences. – 2015. – № 4 (40). – С. 27–35
5. Zolotov A.V. Prospect of transition to 6-hour working day in economically developed countries / A.V. Zolotov // Bulletin of N.I. Lobachevsky Nizhny Novgorod University. Series: Social Sciences. – 2017. – № 1 (45). – С. 18–26
6. Zolotov, A.V. Reduction of working time as a law-tendency of development of capitalist production / A.V. Zolotov // PSE. – 2016. – № 3 (59). – С. 51–56
7. Perova, M.B. The four-day workweek and other work schedules / M.B. Perova // Social and Economic Systems. – 2019. – № 1 (7). – С. 101–125.
8. Popov, M.V. Structure of modern strike social and labor conflict / M.V. Popov // The Scientific Heritage. – 2019. – № 42–3 (42). – С. 46–52
9. Marx K. Capital. Critique of Political Economy. Volume 1. – URL: https://www.marxists.org/russkij/marx/1867/capital_vol1/index.htm (accessed 10.11.2022)
10. OECD Employment Outlook 2022. Building Back More Inclusive Labour Markets. – URL: https://www.oecd-ilibrary.org/employment/oecd-employment-outlook-2022_1bb305a6-en (accessed 10.11.2022)
11. OECD Data. Hours worked. – URL: <https://data.oecd.org/emp/hours-worked.htm> (accessed 10.11.2022)
12. 4 Day Week Global. – URL: <https://www.4dayweek.com/> (accessed 10.11.2022)

Влияние антироссийских санкций на банковскую систему РФ. Меры поддержки Центральным Банком России банковского сектора в связи с антироссийскими санкциями

Ковалева Ева Германовна,

студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: evakovaleva1@gmail.com

Корсачева Екатерина Андреевна,

студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: korsacheva-ka@mail.ru

Васильев Игорь Иванович,

к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: vasiliev-1962@inbox.ru

В статье рассмотрены пакеты санкций, наложенных на банковский сектор РФ в связи с проведением специальной военной операции на территории Украины, описаны основные меры поддержки Центральным Банком РФ банков, попавших под санкционное давление.

В процессе исследования были проанализированы тезисы главы банка России и основные направления дальнейшего развития банковского сектора.

В рамках проведенного исследования определены основные направления цифровизации банковской сферы Российской Федерации.

Ключевые слова: банковский сектор, государственное регулирование, Центральный Банк, санкции, цифровизация.

Актуальность исследования состоит в том, что в связи с наложением санкций на банки России в нынешнее время как никогда важно проанализировать структуру и влияние всех наложенных ограничений, чтобы предпринимать результативные меры по стабилизации и развитию всего банковского сектора Российской Федерации.

Под банковской системой понимается совокупное количество разных видов национальных банков и различных кредитных организаций, которые существуют и действуют в рамках общего кредитно-денежного механизма. В банковскую систему в первую очередь входит Центральный Банк России, кредитно-расчетные центры и сети коммерческих банков. В системе банков Центральный Банк России является ядром резервной системы и производит государственную эмиссионную и валютную политику.

Законодательство России утверждает двухуровневую систему банков. Первый уровень занимает Центральный банк, который принадлежит государству, второму же уровню принадлежат второстепенные коммерческие банки, которые находятся в муниципальной, частной и корпоративной собственности. Двухуровневая система позволяет отразить закрепившуюся за каждым из уровней практику распределения обязанностей и полномочий между ними. Главной функцией ЦБ является надзор за коммерческими банками второго уровня, проведения множества типов банковских операций и поддержания стабильного состояния системы банков в целом. В это же время, большая часть финансово-банковских операций сосредоточены именно в коммерческих банках, исполняющих свои обязанности на рынке финансовых услуг. ЦБ также определяет регламент создания негосударственных, частных банков, следит за соблюдением этого порядка и выдает лицензии, которые позволяют коммерческим банкам осуществлять банковскую деятельность.

Данная статья направлена на рассмотрение последствий наложения недружественных стран антироссийских санкций из-за объявления специальной военной операции на Украине, ведь на банковскую систему РФ это в большей мере оказало влияние.

На несколько банков России были наложены блокирующие санкции, Россия была полностью отключена от системы международных переводов SWIFT.

Список банков, попавших под санкции: ПАО «Сбербанк», ПАО «Совкомбанк», АО «Аль-

фа-банк», ПАО Банк «ВТБ», ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО «Московский кредитный банк», ПАО «Промсвязьбанк», АКБ «Новикомбанк», АО «Газпромбанк», АО «Российский Сельскохозяйственный банк».

Начнем с рассмотрения банков, попавших под секторальные санкции США, а именно это АО «Альфа-банк», АО «Российский Сельскохозяйственный банк», ПАО «Московский кредитный банк» и АО «Газпромбанк». Данные банки будут ограничены только в привлечении финансирования: американским структурам запрещено предоставлять финансирование им на срок дольше 14 дней. Что же касается остальных банков? ПАО «ВТБ», ПАО «Совкомбанк», АКБ «Новикомбанк», ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО Банк «ФК Открытие» попали под блокирующие санкции США (попадание в черный список SDN). Это значит, что всем гражданам США и юридическим лицам не разрешается вести дела с этими банками и, следовательно, нужно закончить с ними все экономические отношения. ПАО «Сбербанк» и другие вышеперечисленные банки попали под санкции США в отношении корреспондентских счетов.

Нескончаемый список санкций, наложенных на банки РФ был выпущен не сразу, поэтому важно понимать и знать последовательность введения различных ограничений со стороны недружественных стран.

На момент написания данной статьи было наложено 8 пакетов санкций на банковскую систему РФ, с которыми важно ознакомиться и понять их воздействие на ситуацию в экономической сфере России.

1 пакет санкций (за признание независимости ДНР и ЛНР)

США 21 февраля запретили своим гражданам финансировать или вкладывать инвестиции в эти две республики и вести с ними какую-либо торговлю. 22 и 23 февраля наложили санкции на банки, которые вкладывают финансы в оборонную промышленность (ПАО «Промсвязьбанка» и их 42 дочерних структур, в этот список входит и ФК ЦСКА. Также Великобритания ввела санкции против 5 российских банков – (ПАО «Промсвязьбанк», АО «АБ «Россия», АО «КБ «Индустриальный сберегательный банк», АО «Черноморский банк развития», АО «Генбанк».

2 пакет санкций

Президент США объявил о санкциях против России, которые привели к приостановлению возможности российских компаний использовать доллары, евро, фунты и иены для подсчетов; внесению в SDN-лист, это значит, что активы банков блокируются в американском правомочие, а также запрещаются долларовые переводы; внесению в CAРТА – ограничения на корреспондентские счёта в США для ПАО «Сбербанк». Также были введены секторальные санкции, которые ограничивают все операции по предоставлению финансирования и другие операции с новыми долговыми обязательствами со сроком погашения больше

14 дней и новыми акциями. Под эти санкции попадает АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», ПАО «Альфа-Банк», ПАО «Московский Кредитный Банк». Евросоюз также ввёл санкции, затрагивающие финансовый сектор: санкции против четырёх российских банков – ПАО «Альфа-банк», ПАО «Открытие», АО «АБ «Россия» и ПАО «Промсвязьбанк».

3 пакет санкций

26 февраля США, ЕС, Канада и Великобритания заморозили резервы ЦБ РФ, которые находятся в банках стран G7, а это половина резервов ЦБ. Также произошло отключение некоторых российских банков от системы SWIFT: ПАО «ВТБ», ПАО «Открытие», АКБ «Новикомбанк», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк». 2 марта Евросоюз объявил об отключении от SWIFT 7 банков РФ: ПАО «ВТБ», АО «АБ «Россия», ПАО «Открытие», АКБ «Новикомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Совкомбанк» и ВЭБ.РФ.

4 пакет санкций

18 марта Австралия наложила санкции на 11 российских банков и госструктур: АО «Сбербанка», АО «Газпромбанка», ВЭБ, ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк», ПАО «Совкомбанк», АКБ «Новикомбанк», ПАО «Альфа-банк» и ПАО «Московский кредитный банк», Фонда национального благосостояния и Министерства финансов России. 24 марта Великобритания ввела санкции против 33 физлиц из России, Белоруссии и Украины, среди них главный исполнительный директор ПАО «Сбербанк» Герман Греф, первый заместитель председателя правления ПАО «Сбербанк» Лев Хасис, первый заместитель председателя правления ПАО «Сбербанк» Александр Ведяхин, основатель АО «Тинькофф банк» Олег Тиньков и др.

5 пакет санкций

6 апреля США заявили о наложении санкций на ПАО «Альфа-банк» и АО «Сбербанк» – заморозку любых их активов, которые относятся к финансовой системе США, и запрет для граждан вести с ними бизнес кроме операций, связанных с энергетикой.

6 пакет санкций

3 июня было осуществлено отключение от SWIFT ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк» и ПАО «МКБ»

7 пакет санкций

21 июля Европейский союз ввёл седьмой пакет санкций, включающий: ограничение на прямые и непрямые операции с российским золотом и новые ограничительные меры против ПАО «Сбербанк». 3 августа Швейцария присоединилась к седьмому пакету санкций ЕС и заморозила активы ПАО «Сбербанк», которому теперь будет запрещено предоставлять средства, экономические ресурсы и технические услуги. 20 сентября Государственный Банк инвестиций и развития Вьетнама отказался от работы с российской банковской системой «Мир» 23 сентября Узбекистан остановил обслуживание выпущенных международными банками карт «Мир».

8 пакет санкций

6 октября Европейский союз ввёл восьмой пакет санкций, который включает в себя: ограничения для компаний обслуживать криптокошельки россиян и запрет россиянам иметь криптоактивы в странах ЕС, независимо от их содержания.

Стоит упомянуть, что в данной статье мы отразили далеко не все наложенные санкции на банковскую систему, а лишь те основные, которые, по нашему мнению, привнесли наибольшие изменения в банковскую сферу в России.

Какие санкции оказались наиболее болезненными для банков?

На этот счет существует множество мнений разных экономистов и политических деятелей.

Большинство из них касаются SDN-листа, так как после попадания туда многих банков, SWIFT уже не так критичен, потому что все равно счета закрыты и расчеты запрещены. По факту SDN подразумевает ограничения на транзакции, так как контрагенты рискуют попасть под вторичные санкции. А SWIFT – это только лишь система передачи финансовых сообщений, его отключение по сравнению со всем остальным не такая уж и глобальная проблема.

Также стоит затронуть тему кредитования, ведь эта сфера не меньше пострадала в период санкций. Стоит заметить, что после введения санкций банки практически свернули этот процесс, что наносит удар по прибыли. Это произошло после резкого повышения ключевой ставки до 20% для уравновешивания валютного курса. После этого банки начали предлагать кредиты бизнесу по ставкам 22–25%, тем самым ужесточив требования к кредитной истории и понизив оценку залогов. Следовательно, у людей пропадало желание брать кредиты по таким условиям.

Из этого всего можно сделать вывод, что кредитные потери, потеря клиентов и не прямое влияние санкций через обесценение рыночных активов не менее значительно повлияло на банки, чем прямые санкции.

Реакции банков на санкции

Как мы уже выяснили, санкции изменили ход работы и, в целом, положения банков в финансовом секторе, но чтобы оставаться на плаву банки применяют определенные решения и вносят некоторые изменения в свою работу и услугу, дабы обезопасить себя от разорения.

АО «Сбербанк» (SBER) является первым среди всех банков своего сектора по многим финансовым и операционным факторам: по активам, собственному капиталу, чистой прибыли и другое. Основной владелец данного банка, это Российская Федерация. Так как США и ЕС наложили некоторые ограничения и отключили АО «Сбербанк» от SWIFT, заморозили его активы, главам банка пришлось принимать непростые решения, чтобы

минимизировать риски после наложенных санкций. Менеджмент решил покинуть некоторые перспективные, но приносящие убытки цифровые направления, а именно Okko, «Звук», SberCloud, активы «Ситимобила».

Кроме того, менеджмент принял решение уйти из ЕС, Швейцарии и Казахстана через добровольную сдачу и отзыв лицензий. По словам председателя правления Германа Грефа на ПМЭФ, АО «Сбербанк» к середине года решит все свои проблемы, вызванные санкциями, включая проблемы связанные с резервами и с 2 полугодия 2022 г. войдет в нормальный режим. Также АО «Сбербанк» в своем обращении к клиентам, сообщил, что все сервисы работают в штатном режиме. Деньги, которые находятся на счетах, остаются доступны. Операции по снятию и пополнению счетов в рублях и иностранной валюте доступны без ограничений (в офисах, банкоматах, в «Сбербанк Онлайн»).

ПАО ВТБ (VTBR)

Против ПАО «ВТБ» США и ЕС ввели такие же ограничения, что и против «Сбербанка». В результате ПАО «ВТБ» предпринял некоторые действия, чтобы минимизировать убытки, а именно банк продал свои непрофильные активы: 9,2% в «СПБ Бирже», 45% акций в «СТС Медиа», 46,29% акций в кипрском RCB Bank, две акции в АО «Почта Банк», передал пакет акций футбольного клуба «Динамо-Москва», продал 30,5% долю в «Группе Т1». Что касается клиентов этого банка, ПАО «ВТБ» создали на сайте раздел с ответами на главные интересующие вопросы вопросы. Главные моменты: на территории РФ все карты банка ПАО «ВТБ» действительны; использовать карты Visa и Mastercard не в России невозможно; оплата по картам на иностранных сайтах не проводится; операции с картами «Мир» работают как обычно.

В банке ПАО «Открытие» клиентам также дали понять, что санкции не так страшны для работы банка как кажутся. Введенные ограничения отразятся на использование карт банка за пределами России. При этом все карты банка ПАО «Открытие», в том числе Visa и Mastercard, продолжают работать на всей территории России.

В ПАО «Промсвязьбанк» также сообщили, что банк продолжает работать как раньше, но с некоторыми изменениями: ограничено проведение операций в иностранной валюте и обслуживание счетов, карты банка не работают за рубежом, в России карты.

В ПАО «Совкомбанк» заявили, что средства клиентов доступны, но валютные переводы за рубеж недоступны и также платить за границей по картам банка нельзя как и на зарубежных сайтах.

Как мы уже выяснили, все наложенные санкции в какой-либо мере изменили работу банков, поэтому ЦБ как главный регулятор деятельности банков в РФ предпринял определённые меры по «смягчению» непростой ситуации, сложившейся в сфере банковской деятельности.

Меры, принятые ЦБ по поддержанию банков

Центральный Банк России, как основной регулятор деятельности негосударственных, коммерческих банков, объявил о введении мер поддержки частным банкам, в отношении которых были введены иностранные санкции. Безусловно, Правительство РФ и Банк России будут делать все возможное, чтобы деятельность коммерческих банков пострадала в меньшей степени и оставалась более-менее стабильной.

«Банк России и Правительство Российской Федерации будут оказывать любую необходимую поддержку банкам, попавшим под санкции западных государств. В частности, банкам, на которые наложены блокирующие санкции США: ПАО «ВТБ», ПАО «Совкомбанк», АО «Новикомбанк», ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»; банкам ПАО «Промсвязьбанк» и АО «КБ Россия», – заявлено в сообщении.

К основным тезисам главы Банка России относятся следующее.

1. ЦБ РФ будет подходить к процессу отмены или продления различных регулятивных льгот для банков.
2. К превышению средней ставки по депозитам продляется неприменения штрафов, чтобы дать возможность банкам обеспечивать управление своими пассивами.
3. ЦБ также планирует ослабить валютные позиции среди санкционных банков, попавших под давление
4. Обязательный контроль операций будет проводиться с порогом 1 млн рублей вместо 600 тыс. рублей.
5. Регулятор предлагает небольшим банкам объединиться с более крупными без выкупа долей
6. Центральны банк не ожидает спада в сфере потребительского кредитования с учетом послабления ДКП.
7. Также, по мнению ЦБ, в ипотечном сегменте рост может составить 10–15% в связи с экспансией государственной программы. Что касается корпоративного кредитования, ожидается возрастание до 5% в 2022 году в связи с понижением ключевой ставки и функционирования государственных программ кредитования системообразующих предприятий.

Если положение банка ухудшилось в связи с попаданием под санкционное давление недружественных стран, вплоть до 31 декабря 2022 года, банкам разрешено не ухудшать оценку финансового положения заемщика. Помимо этого, организации, предоставляющие услуги кредитования, смогут не ухудшать оценку качества обслуживания долговых обязательств независимо от оценки финансового положения заемщика.

Безусловно, основой достижения стабильности и надежности национального банковского сектора и экономической безопасности Российской Федерации является своевременный контроль и регулирование деятельности банков. Следует заметить,

что все меры, предпринимаемые ЦБ РФ по регулированию деятельности банков, принимают во внимание только общий фон прибыли банковского сегмента и предполагают поддержание эффективности, выполняя ориентированные на потенциальные риски нормы и требования. Конечно, подобный подход не учитывает уровень некрупных, частных банковских учреждений с целью достижения определенных целей развития, но все равно являются важнейшим условием возвращения эффективности банковского сектора РФ в целом.

Учитывая все вышесказанное, целесообразным можно назвать использование инструментария регулирования государством банковского сектора, принимая к сведению региональную дифференциацию. Во-первых, эффективное выполнение своих обязанностей банковским сектором региона позволяет ему развиваться как социально, так и экономически, в то же время – эффективность и рост банковской деятельности зависит напрямую от ее востребованности в определенном регионе. В целом, целью ЦБ является максимальное снижение асимметрии развития банковской сферы между регионами, а также совершенствование уровня экономического развития страны на общем уровне.

Далее мы рассмотрим классификацию подходов к развитию и регулированию банковского сектора РФ с помощью цифровой трансформации. Данная классификация выделяет следующие 4 направления расширения эффективности государственного регулирования.

1. Интегрирование банков РФ в цифровую экосистему. ЦБ РФ крайне заинтересован в осуществлении и продвижении этого направления, так как возможности цифровых экосистем позволяют достигнуть экономического роста на основе «создания наукоемкой продукции с высоким уровнем добавленной стоимости, а также сокращением случаев финансового мошенничества за счет концентрации функций банковского контроля и надзора».
2. Создание своего финтех-потенциала. Это позволит повысить уровень конкурентоспособности банковского сектора РФ, основываясь на анализировании экономически-социальных направленностей. Именно развитие собственного финтех-потенциала позволит обеспечить максимально эффективное взаимодействие банков и макрорегулятора.
3. Участие в финтех-акселерации, то есть, взаимодействие различных учреждений с инновационными стартапами. Данное направление развития позволит сформировать новые источники создания добавленной стоимости, что способствует повышению технологичности банковской сферы РФ и снижение безработицы в связи с расширением рынка труда.
4. Инвестирование в финтех-проекты. ЦБ РФ заинтересован в привлечении инвестиций в цифровую трансформацию банковского сектора РФ.

Таким образом, санкции серьезно повлияли на банковский сектор РФ, ведь многие рабочие процессы банков были нарушены, а некоторые из оказываемых услуг приостановлены. Центральный Банк России всеми способами пытается поддерживать экономику страны и стабилизировать работу банков России. Многое из того, что планировалось до введения санкционных пакетов придется переделывать, но Банк России стремится к тому, чтобы банки выполняли свои основные функции – обеспечивали сохранность сбережений и кредитовали экономику.

Литература

1. Закон Российской Федерации от 07.07.1995 № 395–1 «О банках и банковской деятельности».
2. Санкции 2022. Первые итоги: финансовый сектор // Открытый журнал URL: <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-it-transport-potrebitelskie-tovary/?ysclid=I9ts3o671c233768982> (дата обращения: 10.10.2022).
3. Какие банки попали под санкции в 2022 году: полный список // Банки ру. ВТБ. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728> (дата обращения: 03.10.2022).
4. Меры Банка России по поддержке кредитных организаций // Центральный банк России. – URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632.htm (дата обращения: 02.10.2022).
5. Набиуллина. О мерах поддержки банковского сектора // БКС. – URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/nabiullina-o-merakh-podderzhki-bankovskogo-sektora>

podderzhki-bankovskogo-sektora (дата обращения: 02.10.2022).

THE IMPACT OF ANTI-RUSSIAN SANCTIONS ON THE BANKING SYSTEM OF RUSSIAN FEDERATION. MEASURES, TAKEN BY THE CENTRAL BANK OF RUSSIA TO SUPPORT THE BANKING SECTOR DUE TO ANTI-RUSSIAN SANCTIONS

Kovaleva E.G., Korsacheva E.A., Vasilyev I.I.

Financial University under the Government of the Russian Federation

In the article the sanctions packages, which were imposed on a banking sector of the Russian Federation due to a military special operation in Ukraine are considered, the measures, taken by the Central Bank of Russian Federations to support banks, which were influenced by sanctions are described.

In the course of the research the main theses of the head of the Central Bank and the development directions of the banking sector were analyzed.

While writing the work the main directions to develop digitalization in banking sphere of Russian Federation were defined.

Keywords: banking sector, government regulation, Central Bank, sanctions, digitalization.

References

1. Federal Law of the Russian Federation “On banks and banking activities” dated July 7, 1995 No. 395–1.
2. Sanctions 2022. First results: the financial sector // An open journal. – URL: <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-it-transport-potrebitelskie-tovary/?ysclid=I9ts3o671c233768982> (date:10.10.2022).
3. Which banks have been affected by the sanctions in 2022: full list // banks RU VTB. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728> (date: 03.10.2022).
4. Measures taken by Central Bank of Russia to support credit organizations // Central Bank of Russia. – URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632.htm (date: 02.10.2022).
5. Nabiulina. About the measures to support banking sector // BCS. – URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/nabiullina-o-merakh-podderzhki-bankovskogo-sektora> (date: 02.10.2022).

Влияние динамики обменного курса рубля на экономический рост России

Не Чжихун,

аспирант, кафедра русской экономики, Университет Китайской академии общественных наук
E-mail: 991587924@qq.com

В статье выполнен анализ факторов, влияющих на изменение обменного курса национальной валюты, определены последствия, которые возникают в результате изменения обменного курса национальной валюты. В результате исследования выявлено, что изменение обменного курса национальной валюты оказывает влияние на экономический рост страны, этот же факт относится и к России. В статье изучена взаимосвязь динамики обменного курса рубля и показателей экономического роста России (ВВП на душу населения, темпы роста ВВП России).

В результате исследования определено, что изменение курса валюты на национальном рынке влияет на макроэкономические показатели страны за счет действия эффектов от ослабления курсов валют. Выполненный анализ показал, что ослабление курса рубля повышает экспорт за счет роста его доходности, сокращает темпы роста импорта за счет роста стоимости импортируемой продукции, а также обеспечивает возможность завоевания новых ниш на мировом рынке за счет роста активности инвесторов. Анализ взаимосвязи изменения курса рубля и экономического роста России показал, что повышение темпов экономического роста может быть обеспечено за счет снижения курса рубля, так как в данном случае увеличиваются в стране объемы производства, в первую очередь это относится к экспорту, а также формируются барьеры для импорта. В результате исследования сделаны прогнозы относительно перспективного обменного курса рубля на основе изученных мнений финансовых экспертов.

Ключевые слова: валютный рынок, национальная валюта, обменный курс рубля, экономический рост, ВВП России.

Обменный курс валюты выступает одним из инструментов, которые используются в странах для регулирования макроэкономических показателей со стороны государства. Также обменный курс валюты оказывает влияние на доходность инвесторов при работе на фондовом рынке.

Рассматривая положение обменного курса рубля как национальной валюты России по отношению к валютам зарубежных стран, его цена ниже, особенно это выявлено при соотношении с твердыми валютами (евро, доллар, швейцарский франк) [9]. В первую очередь рассмотрим факторы, которые оказывают влияние на изменение обменного курса валюты страны:

- изменения объемов и цен импорта и экспорта в торговом балансе страны;
- изменения ключевой ставки, регулируемые Банком России;
- изменение уровня инфляции в стране и связанных с ним инфляционных ожиданий в обществе;
- изменение объемов денежной массы в стране;
- принципы политического влияния зарубежных стран в части валютного регулирования;
- изменение цен на нефть.

Рассматривая структурные элементы торгового баланса страны в качестве факторов, влияющих на обменный курс валюты, определено, что в случае повышения в импорте страны доли определенного вида продукции, расходы национальной экономики возрастают из-за изменения уровня цены на него. В результате происходит ослабление курса валюты. Изменения ключевой ставки, регулируемые Банком России, также способны повлиять на валютный курс в стране за счет стремления инвесторов к повышению доходности работы на валютном рынке.

В данном случае инвесторами используется керри-трейдинг, заключающийся в получении прибыли от существенной разницы в процентных ставках при продаже и покупке активов. При росте инфляции в стране обменный курс национальной валюты снижается – национальная валюта снижает свою стоимость. Изменение объемов денежной массы в стране также способно повлиять на обменный курс национальной валюты за счет соотношения цен на изготовленные на территории страны товары, изменения объемов иностранной валюты в стране, изменения процентной ставки Банка России с целью регулирования экономики и т.д. Обменный курс в стране также формируется под влиянием инфляционных ожиданий в обществе – в случаях, когда темпы роста инфляции возрастают, инвесторы снижают активность на валютном рынке, в результате валютный курс ослабляется.

Принципы политического влияния зарубежных стран в части валютного регулирования обуславливаются в настоящее время введением санкций в ряде стран к организациям и инвесторам, работающим на российском рынке, в результате чего происходят изменения на валютном рынке. Динамика цен на нефть и газ также оказывает влияние на обменный курс рубля, особенно остро данный вопрос обсуждается в настоящее время на политическом уровне: Россия выставила требование к зарубежным странам в части необходимости оплаты приобретаемого газа только в рублевом эквиваленте.

Анализ факторов, влияющих на изменение валютного курса страны, показал, что в экономической практике используется два канала влияния: через законодательное регулирование и через сам валютный рынок. При законодательном регулировании валютный курс закрепляется государством, при самостоятельном регулировании курс валюты меняется под воздействием изменения спроса на валюту и ее предложение.

Если рассматривать опыт России, то в данном случае используется плавающий валютный курс: он определяется в зависимости от уровня спроса на иностранную валюту и ее предложения на валютном рынке. С 2014 года государственные органы не оказывают влияние на изменение валютного курса, а ранее в их полномочиях числилась возможность установления предельных значений.

Обменный курс валюты страны отражает изменения в ее торговом балансе: чем больше полученных государством средств от торговли, тем крепче становится курс валюты [8].

Далее рассмотрим закономерности влияния обменного курса национальной валюты на экономический рост на примере России, где национальной валютой является рубль.

Изменение курса валюты влечет за собой изменения макроэкономических показателей страны. Это происходит за счет действия ряда эффектов от ослабления курсов валют. В результате ослабления курса национальной валюты (в данном случае курса рубля) выявлены следующие последствия:

- увеличение экспорта за счет превышения темпов роста выручки, полученной при конвертации валюты в рубли, над темпами роста расходов на производство экспортной продукции, использованных в рублевом эквиваленте;
- появляется возможность завоевания новых ниш на мировом рынке: цены поставляемой на зарубежные рынки продукции снижаются за счет увеличения доходности производства экспортной продукции из-за разницы в валютном курсе, и повышения активности инвесторов;
- снижение темпов роста импорта в стране по причине увеличения стоимости импортируемой продукции по сравнению с продукцией, произведенной на национальном рынке. Приоритет потребления в таком случае смещается в сторону продукции, произведенной на территории страны, а не на зарубежных рынках, так

как главным критерием спроса выступает цена приобретаемой продукции. В данном случае выявлено негативное влияние ослабления курса национальной валюты;

Рассматривая понятие «экономический рост», выявлено, что под ним авторы в научной литературе подразумевают показатель, отражающий уровень развития каждой конкретной страны. Таким образом, данный показатель характеризует процесс улучшения производства, в результате которого увеличивается количество и качество товаров и услуг, которые имеют возможность производиться в стране [8].

В результате анализа взаимосвязи валютного курса страны и ее экономического роста выявлено, что в данном случае существует тесная зависимость. Например, сокращение курса национальной валюты ведет к росту производства и увеличению объемов поставок продукции на экспорт при одновременном формировании экономических барьеров для импорта. В результате этого достигается повышение темпов экономического роста страны. Если рассматривать исторические аспекты в экономике России с точки зрения влияния изменения валютного курса рубля на экономический рост страны, то наиболее ярким примером выступает кризис 2008–2009 года, когда ослабление курса рубля способствовало росту внутреннего производства при снижении спроса на мировом рынке на экспортируемое сырье.

Другой канал воздействия изменения обменного курса валюты на экономический рост России – счет капиталов: при ослаблении обменного курса рубля происходит отток капитала из страны по причине снижения инвестиционной привлекательности вложения средств на внутреннем рынке. Если рассматривать противоположную ситуацию, когда обменный курс рубля возрастает, то формируются дополнительные ограничения для импорта капитала: валютный риск снижает доходность средств, вложенных в рублевом эквиваленте, в результате снижается конечная доходность в зарубежной валюте.

При изменении обменного курса национальной валюты меняются и приоритеты в работе инвесторов на валютном и фондовом рынке: рост обменного курса национальной валюты приводит к снижению объемов вложенных средств в прямые и долгосрочные портфельные инвестиции, активность инвесторов в данном случае смещается в сторону краткосрочных спекулятивных инвестиций, для которых характерны предельно высокие нормы доходности.

В 2022 году в России наблюдается рост оттока частного капитала в зарубежные страны (приоритет – Грузия, Армения и Казахстан) в связи с нестабильной геополитической обстановкой. С февраля по август 2022 года сумма переведенных средств составила 14 млрд долларов, а согласно прогнозам экспертов, за весь 2022 года данный показатель составит 200 млрд долларов. Если сравнивать с ВВП России, то за первую половину 2022 года

чистый отток капитала составил 11% ВВП 2021 года [2].

Одновременно с оттоком частного капитала происходит и отток капитала инвесторов, которые ранее участвовали в российских проектах – под влиянием западных санкций российский рынок теряет ряд зарубежных партнеров. Следствием данного фактора выступает повышение темпов роста инфляции в России, снижение волатильности обменного курса рубля позволяет сохранить темпы экономического роста.

С целью снижения оттока капитала из России с помощью регулирования операций с валютой Банк России реализовал ряд следующих мер:

- ввел временный запрет на продажу валюты в банковском секторе страны

- установил лимит на снятие средств с валютных счетов
- ввел ограничения на новые валютные вклады и т.д.

Отток капитала связан с рисками ведения бизнеса в России, связанными с санкциями зарубежных стран, в связи с этим экономический рост России в настоящее время в большей степени зависит от торгового баланса страны, а значит внимание смещается на регулирование цен и валюты, в которых проводятся торговые операции.

Выполним сравнение динамики курса доллара к рублю в период 1998–2021 г. (рисунок 1), а также динамики ВВП России на душу населения и темпы роста ВВП.

Динамика курса доллара по отношению к рублю в 1998–2021 гг.
(средневзвешенные значения в годовом исчислении)

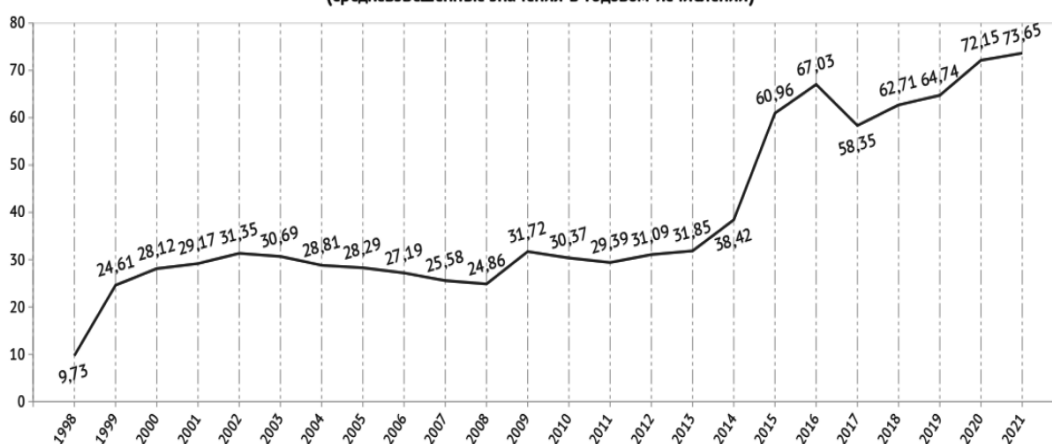


Рис. 1. Курс доллара к рублю [3]

Анализ данных, представленных на рисунке 1 показал, что в рассматриваемый период наблюдается рост курса рубля. Стоит отметить резкий рост курса рубля в 2015 году с 38,42 до 60,96 вследствие финансового кризиса 2014 года. На рисунке 2 представлена динамика ВВП России на душу населения в период 2000–2022 годы.

Исходя из анализа представленных данных, ВВП России на душу населения в рассматриваемый период имел различные тенденции: до 2014 года наблюдается рост показателя до 11 493, 7 млрд долл., далее выявлено снижение показателя, а начиная с 2015 года рассматриваемый показатель стал устойчиво возрастать, что указывает на повышение темпов экономического роста.

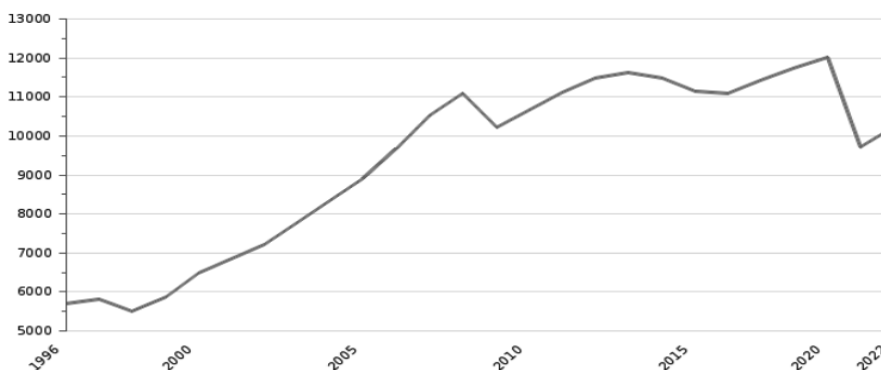


Рис. 2. Динамика ВВП России на душу населения в период 2000–2022 г., млрд долл. [6]

Однако в 2020 году, как мировой финансовый рынок, так и российский финансовый рынок испытали на себе негативное влияние пандемии COV-

ID-19, в результате этого темпы роста курса рубля замедлились (рисунок 1), а ВВП России на душу населения в 2021 году снизился до 10 220 млрд

долл., что меньше значения показателя 2014 года (рисунок 2).

На рисунке 3 представлена динамика темпов роста ВВП России в 2004–2021 г. Анализ представленных данных показал, что в 2009 году зафиксировано наименьшее значение показателя,

равное $-7,8\%$, в 2020 году темп роста ВВП России составил $-2,7\%$, в 2021 году значение показателя возросло до положительного значения, равного $4,8\%$. Представленные данные указывают на замедление темпов роста ВВП России.



Рис. 3. Темп роста ВВП России в 2004–2021 г., % [4]

Рассмотрим мнение финансовых экспертов относительно перспектив изменения обменного курса рубля.

Согласно прогнозам финансовых экспертов Минэкономразвития, в ближайшей перспективе необходимо ожидать ослабление реального курса рубля, однако значение будет выше средних показателей за 5 лет на $10\text{--}15\%$. ВВП России снизится по итогам 2022 года на $2,9\%$, в 2023 году — на $0,8\%$. Инфляция по итогам 2022 года составит $12,4\%$, а в 2023 года снизится до $5,5\%$ [5].

В качестве факторов влияния на экономический рост России за счет обменного курса рубля эксперты Минэкономразвития выделяют:

- жесткость физических ограничений на экспорт и импорт
- жесткость ограничений на потоки капитала
- цены экспорта на нефть и другие сырьевые товары [1].

Таким образом, укрепление в настоящее время рубля на валютном рынке влечет за собой следующие положительные и отрицательные последствия. К положительным последствиям укрепления рубля относятся:

- рост производства в отраслях, ориентированных на конечный потребительский спрос;
- увеличение объемов продаж в сферах розничной торговли, сельскохозяйственного и строительного производства.

К отрицательным последствиям укрепления рубля относятся:

- снижение динамики производства в основных отраслях российской экономики;
- ухудшение основных макропоказателей России: ВВП, промышленное производство, грузооборот транспорта.

Именно через указанные характеристики обменный курс рубля оказывает влияние на экономический рост России.

В качестве барьеров укрепления курса рубля в результате выполненного в статье исследования определены санкции западных стран, в результате которых может продолжиться отток капитала, а также изменения в валютном регулировании российского рынка. Для укрепления рубля требуется сохранение высоких цен на нефть и привлечение новых инвесторов с рынков дружественных стран. Привлечение новых инвесторов обеспечит позитивные изменения на валютном рынке, что увеличит темпы экономического роста России.

Литература

1. Ведомости: Минэкономразвития ожидает ослабления рубля к доллару и евро с июня. 18.05.2022. Режим ввода: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/05/18/922580-oslavlenie-rublya> (дата обращения: 26.10.2022)
2. Коммерсантъ: Отток капитала из России в 2022 году может превысить \$200 млрд. Режим ввода: <https://www.kommersant.ru/doc/5529873> (дата обращения: 26.10.2022)
3. Курс доллара к рублю. Режим ввода: <https://ruxpert.ru/images/7/73/USD-RUB.png> (дата обращения: 26.10.2022)
4. Темп роста ВВП России в 2004–2021 г. Режим ввода: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?locale=ru&locations=RU> (дата обращения: 26.10.2022)
5. Frank.rg: Реальный курс рубля будет крепче на $10\text{--}15\%$ среднего значения последних 5 лет. Разумова А. 21.09.2022. Режим вво-

да: <https://frankrg.com/90547> (дата обращения: 26.10.2022)

6. ВВП на душу населения. Режим ввода: <https://take-profit.org/statistics/gdp/russia/> (дата обращения: 26.10.2022)
7. Звонова Е.А., Горбунова О.А., Асон Т.А. Валютные операции банка. Учебное пособие. Бакалавриат/ Звонова Елена Анатольевна, Горбунова Ольга Анатольевна. Кнорус, 2020 г. – 210с.
8. Кузнецова В.В. Международные валютно-кредитные отношения. Учебное пособие / Гурин Е.Е. ИНФРА-М, 2019 г. – 264с.
9. Мокеева Н. Н., Серебренникова А. И., Заборовская А. Э. Международные валютно-кредитные отношения. Учебник. Флинт, 2022–328 стр.

INFLUENCE OF RUBLE EXCHANGE RATE DYNAMICS ON RUSSIA'S ECONOMIC GROWTH

Nie Zhihong

University of Chinese Academy of Social Sciences

The article analyzes the factors influencing the change in the exchange rate of the national currency, determines the consequences that arise as a result of changes in the exchange rate of the national currency. As a result of the study, it was revealed that a change in the exchange rate of the national currency has an impact on the economic growth of the country, the same fact applies to Russia. The article examines the relationship between the dynamics of the ruble exchange rate and indicators of Russia's economic growth (GDP per capita, growth rates of Russia's GDP).

As a result of the study, it was determined that the change in the exchange rate in the national market affects the macroeconomic indicators of the country due to the effects of the depreciation of exchange rates. The analysis showed that the depreciation of the ruble increases exports due to an increase in its profitability, reduces the growth rate of imports due to an increase in the cost of imported

products, and also provides an opportunity to conquer new niches in the world market due to increased investor activity. An analysis of the relationship between the change in the exchange rate of the ruble and the economic growth of Russia showed that an increase in the rate of economic growth can be ensured by depreciating the ruble, since in this case production volumes increase in the country, primarily this applies to exports, and barriers to imports are also formed. As a result of the study, forecasts were made regarding the prospective exchange rate of the ruble based on the studied opinions of financial experts.

Keywords: foreign exchange market, national currency, ruble exchange rate, economic growth, Russia's GDP.

References

1. Vedomosti: The Ministry of Economic Development expects the weakening of the ruble against the dollar and the euro from June. May 18, 2022. Input mode: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/05/18/922580-oslablenie-rublya> (date of access: 10/26/2022)
2. Kommersant: The outflow of capital from Russia in 2022 may exceed \$200 billion.
3. The dollar to the ruble. Input mode: <https://ruxpert.ru/images/7/73/USD-RUB.png> (date of access: 10/26/2022)
4. Russia's GDP growth rate in 2004–2021 Input mode: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?locations=RU> (date of access: 26.10.2022)
5. Frank.rg: The real exchange rate of the ruble will be stronger by 10–15% of the average value of the last 5 years. Razumova A. 09/21/2022. Input mode: <https://frankrg.com/90547> (date of access: 10/26/2022)
6. GDP per capita. Input mode: <https://take-profit.org/statistics/gdp/russia/> (date of access: 10/26/2022)
7. Zvonova E.A., Gorbunova O.A., Ason T.A. Currency operations of the bank. Tutorial. Undergraduate / Zvonova Elena Anatolyevna, Gorbunova Olga Anatolyevna. Knorus, 2020–210p.
8. Kuznetsova V.V. International monetary and credit relations. Textbook / Gurin E.E. INFRA-M, 2019–264p
9. Mokeeva N.N., Serebrennikova A.I., Zaborovskaya A.E. International monetary and credit relations. Textbook. Flint, 2022–328p.

Цифровой двойник социальной системы: понятие и состав с точки зрения задачи управления организацией

Самосудов Михаил Владимирович,

д.э.н., доцент, Государственный университет управления
E-mail: samosudov@mail.ru

Багрин Павел Петрович,

соискатель, Государственный университет управления;
генеральный директор ООО «ТД «Смартвес»»
E-mail: bagrush11@yandex.ru

Зуйков Ян Павлович,

магистрант, Государственный университет управления
E-mail: 343434349999@mail.ru

Андреева Виктория Андреевна,

студент, Государственный университет управления
E-mail: vikus-kuz03@inbox.ru

Миронова Маргарита Павловна,

студент, Государственный университет управления
E-mail: rabochiyimir@inbox.ru

В статье рассмотрено понятие «цифровой двойник социальной системы» с точки зрения решения задачи управления предприятием, а также вопрос согласования разных видов цифровых двойников, которые могут быть использованы в деятельности предприятия, с цифровым двойником социальной системы. Показано, что цифровой двойник социальной системы использует цифровые двойники деталей, узлов и агрегатов, изделий и т.п. как составную часть ресурсной базы. Определена структура взаимодействия цифровых двойников в общей системе, а также структура цифрового двойника человека. Показано, что для создания цифрового двойника социальной системы (предприятия, организации) необходим цифровой двойник среды функционирования системы. На обсуждение выносятся структура элементов цифрового двойника социальной системы – необходимые базы данных и модули (элементы, блоки), обеспечивающие расчёт динамики системы вследствие управляющих воздействий руководителя и/или возмущающих воздействий среды. Набор параметров (фазовых переменных), обеспечивающих возможность зафиксировать состояние системы и среды, определяется на основе комплексной математической модели социальной системы, функционирующей в активной среде.

Ключевые слова: цифровой двойник предприятия; цифровой двойник социальной системы; комплексная математическая агента-ориентированная модель социальной системы; имитационная модель социальной системы; цифровизация экономики; цифровая трансформация; активность.

Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда (проект № 22–28–20458, <https://rscf.ru/project/22–28–20458/>).

Введение

Вопросы автоматизации деятельности социальных систем становятся всё более актуальными – автоматизация становится всё более привычной вследствие развития вычислительной техники, а деятельность сложнее, что способствует интересу к автоматизации. Попытки автоматизировать деятельность социальных организаций, предпринимаются давно – с начала внедрения компьютеров. Наиболее известные, пожалуй, имена в этой области – Ст. Бир, А.И. Берг, Н. Винер, В.М. Глушков, Л.В. Канторович, Н.Н. Моисеев и др. Результатом этого стали различные ситуационные комнаты и иные формы информирования руководителя о состоянии подконтрольной ему социальной системы. Но эти же работы и обнажили существенную проблему такой деятельности – ограниченность возможностей представления информации руководителю. Современное состояние этой проблемы хорошо иллюстрируют слова Е.Ю. Кулик: «Какими бы данные ни были, нам необходимо теоретическое обоснование. Пока у нас нет теории, которая их интерпретирует, мы жонглируем фактами, строим диаграммки, подменяя ими понимание реальности» [3].

Академик В.М. Глушков в период масштабной автоматизации в 70е годы предложил создать общегосударственную автоматизированную систему (ОГАС) для разработки народно-хозяйственных планов. Академик Л.В. Канторович предложил механизм согласования народнохозяйственных планов с интересами предприятий. Но эти работы не позволили создать реально функционирующие системы автоматизированного управления в полном смысле – это были, скорее, системы поддержки принятия решений, обеспечивающие концентрацию и предварительную обработку данных, необходимых человеку для принятия решения. Пожалуй, основными причинами этого являются, во-первых, недостаточная развитость вычислительной техники (прежде всего, в области сбора первичных данных) и, во-вторых, отсутствие адекватных математических моделей, надлежащим образом отражающих динамику социальной системы. Как отметила в своём интервью д.э.н., зав. кафедрой стратегического планирования и экономической политики факультета Государственного управления МГУ имени М.В. Ломоносова, руководитель «Научной школы стратегического планирования» Е.Н. Ведута «... Глушков не был экономистом. ... экономика прежде всего связана с организацией производства, с координацией разных видов производственной деятельности ... Это сложная задача, не имеющая

прямого отношения к управлению техникой. Но людям с технической или математической подготовкой кажется, что они разбираются в ... вопросах экономики. Поэтому Глушков, не имея глубоких знаний в области экономики, уверенно взялся создавать ... ОГАС. И результат получился плачевный. Страна тратила огромные деньги на внедрение ЭВМ... Но, по сути, эти ЭВМ не использовались в повышении эффективности управления производством ..., экономикой. На них переключались частные задачи: расчёт заработной платы, учёт запасов и т.п. Из-за этого сама идея создания ОГАС была дискредитирована» [5].

Там же, она отмечает следующее: «...так получилось, что математические методы стали использоваться у нас только для аналитических целей. И мы это сегодня ... видим в работе Института прогнозирования Академии наук, где тоже занимаются межотраслевым балансом, но ... они экстраполируют уже сложившиеся тенденции, не влияя на изменение этих тенденций ... То есть реализуют эконометрический подход к моделированию экономики. В этом институте **не ставят проблему управления экономикой** (выделено мной – МС)» [5].

Несколько нарушив последовательность изложения, следует отметить, что и сегодня комплексных решений для автоматизации управления нет – авторы данной статьи сделали довольно подробный анализ более 150 существующих на рынке и зарегистрированных в едином реестре российского программного обеспечения программных продуктов, позиционируемых как продукты для автоматизации управления, и пришли к выводу, что даже все вместе они не обеспечивают возможность реализации алгоритма управления (результаты этого исследования будут опубликованы в ближайшее время). Они лишь обеспечивают сбор необходимой, но недостаточной информации, которая потребуется руководителю для принятия решений о необходимых управляющих воздействиях.

Принципиальным для автоматизации деятельности стало появление персональных компьютеров и микропроцессорных систем – они «вдохнули новую жизнь» в затухающие процессы автоматизации. В результате, мы видим довольно большое число программных решений, некоторые из которых претендуют на универсальность и обещают руководителю полный контроль над ситуацией, полную управляемость – CRM (customer relation management), BPM (business process management), BPA (business process automation), MES (manufacturing execution system), WMS (warehouse management system), CEP (complex event processing), PAS (process automation system), OI (operational intelligence), BAM (business activity monitoring), PLM (product life-cycle management), EAM (enterprise asset management), CRP (capacity requirements planning), PDM (product data management), MRP (material requirements planning), SCM (supply chain management), MPS (master planning schedule), ECM (enterprise content management), HRM (human resource management), APS (advanced planning & scheduling),

EDMS (electronic document management), FRP (finance requirements planning).

Но всё это, в основном, попытки автоматизировать контроль потоков материальных или информационных ресурсов, а также организовать поступление, хранение первичных данных, снабжение этими данными руководителя. Причём эти данные зачастую разрозненные и лишь фрагментарно отражающие состояние системы, а разработчики часто более концентрируются на возможности красиво представить данные, чем на попытке решить вопрос, какие же данные нужны для полноценной оценки ситуации, в которой находится компания – ещё раз сошлёмся на уже упомянутые слова Е.Ю. Кулик «...жонглируем фактами, строим диаграммки, подменяя ими понимание реальности» [3].

По сути, автоматизации именно деятельности не было. Во-первых, принципиально не решались вопросы именно управления – основной акцент делался на фиксации данных, контроле перемещения материальных ресурсов. Традиционно предполагается, что если руководитель будет иметь нужные данные, то он обязательно примет адекватное ситуации решение. Это, к сожалению, далеко не всегда так. Во-вторых, в основе по крайней мере многих наблюдаемых сегодня на рынке систем автоматизации лежит методологическая база, не позволяющая сформировать адекватную модель социальной системы, функционирующей в активной среде. Более того, активность экономических агентов часто вообще не рассматривается как существенный фактор, определяющий состояние социальной системы. Вместе с тем именно активность агентов, в соответствии с законом необходимой и достаточной активности, является ключевым фактором, определяющим траекторию движения социальной системы в социально-экономическом пространстве, результаты её функционирования.

Всему этому, безусловно, есть вполне объективные причины. Но от этого проблема не становится менее острой.

Основной задачей для комплекса программных средств предприятия мы считаем задачу управления развитием социальной системы – она включает в себя все аспекты деятельности, соответствует задаче развития экономики как одной из важнейших сторон общества. При этом под развитием следует понимать изменение (движение) системы, приводящее к увеличению её функциональной (системной) устойчивости, то есть, способности сохранять возможность функционирования при изменении условий.

Исходя из этого комплекс программных средств предприятия должен обеспечивать возможность реализации следующих функций:

- Выявление отклонений от траектории движения социальной системы в социально-экономическом пространстве.
- Выявление системных причин отклонений, диагностика системы для определения проблем.
- Расчёт необходимых изменений системы (изменений значений фазовых переменных) для

устранения отклонения от заданной траектории движения (расчёт необходимого или рекомендуемого управляющего воздействия).

- Расчёт (прогноз) последствий решений руководителя на этапе проработки решения.
- Расчёт процессов функционирования системы, траектории движения к целевому состоянию.
- Учёт всех видов ресурсов, включая материальные, информационные, социальные, интеллектуальные, пространственные, временные.

Автоматизация управления предполагает расчёт управляющего воздействия, то есть расчёт изменения объекта, обеспечивающего нужное изменение результата. Если рассматривать компанию как объект управления, нужно рассчитать, что и на сколько надо изменить, чтобы, например, входящий денежный поток изменился нужным образом. Эта задача требует модели, показывающей зависимости результатов деятельности от значений параметров системы (её состояния), определяющие динамику компании как социальной системы в среде её функционирования – рынке. А задача автоматизации требует создания строгих математических моделей, которые могут быть использованы для разработки вычислительных алгоритмов. Если объект – социальная система, то для автоматизации управления требуется математическая модель социальной системы.

Представляется перспективным для развития средств автоматизации деятельности формирующееся сегодня направление на создание цифрового двойника (ЦД) социальной системы. Цифровые двойники физических объектов известны уже довольно давно и хорошо себя зарекомендовали [1, 6–9]. Это, в основном, ЦД изделий, узлов, деталей и других физических объектов, в некоторых случаях, двойники производственных процессов, описывающие движение материальных объектов по технологическому процессу. Они позволяют увеличить эффективность деятельности за счёт сокращения затрат на проектирование изделий, организацию производства, ремонт оборудования и т.п.

Но относительно недавно стали больше говорить о ЦД организации или социальной системы. Отчасти, это разговоры, навеянные успехами применения ЦД физических объектов. Но отчасти, это вполне рациональное стремление решить актуальные задачи организации управления социальными системами. В литературе много публикаций посвящены *использованию* ЦД в хозяйственной деятельности. Но работ, посвящённых вопросу создания именно ЦД человека или социальной системы недостаточно. ЦД социальной системы также позволит повысить эффективность управления, поскольку позволит рассчитывать динамику предприятий и организаций вследствие принятия решений руководителями на этапе разработки решений, что позволит, если потребуется, скорректировать решение ещё на этапе разработки.

По нашему мнению, комплекс информации о компании, положенный в основу ЦД организации, должен учитывать все существенные причинно-

следственные связи и позволять имитировать поведение предприятия в рыночной среде. Для этого цифровой двойник должен позволять выполнить следующие действия:

- Зафиксировать состояние предприятия и среды, в которой оно функционирует, в виде набора значений фазовых переменных.
- Зафиксировать изменение состояния предприятия при возникновении любых явлений, изменении обстоятельств, совершении тех или иных действий агентами.
- Рассчитать, как меняется состояние и свойства социальной системы при изменении значений фазовых переменных.

То есть, с точки зрения прикладной реализации, это должен быть комплекс программных модулей, фиксирующих и обрабатывающих текущие значения фазовых переменных для моделирования деятельности, состояния социальной системы, расчёта её поведения, последствий того или иного воздействия.

Вместе с тем следует принять во внимание, что социальные системы – активные системы, функционирующие в активной среде. Учитывая, что «движение» – изменение состояния объекта во времени, а состояние любого объекта описывается набором фазовых переменных, функционирование системы можно представить как её движение в СЭП. Если вследствие движения системы её функциональная устойчивость (способность сохранять возможность функционирования) увеличивается, это будет развитием системы, если уменьшается – деградацией. Источник активности в системе и среде – человек. Он не может быть не активным элементом вследствие зависимости от ресурсов, получаемых из СЭП, что обуславливает необходимость влиять на агентов среды.

Поэтому одна из задач проектирования цифрового двойника социальной системы – учёт в модели и определение данных, которые позволяют зафиксировать и учесть активность в расчётах динамики социальной системы в СЭП. К тому же активность создаёт некоторую практически неустраняемую неопределённость ситуации. Но закономерности поведения субъектов в социальных системах и эволюции социальных систем позволяют говорить о минимизации этой неопределённости посредством расчётного воздействия на агентов.

Основное содержание

Для целей данной статьи мы рассматриваем цифровой двойник социальной системы (далее – цифровой двойник или ЦД) как компьютерную программу, обеспечивающую накопление необходимого и достаточного набора данных и реализующую имитационную модель социальной системы, которая позволяет рассчитать динамику социальной системы в социально-экономическом пространстве (СЭП).

Поскольку одним из основных показателей функционирования социальной системы в СЭП является входящий ресурсный поток (ВРП), то та-

кая модель должна обеспечивать возможность рассчитать динамику ВРП при различных исходных данных о системе и СЭП. Для коммерческих организаций, как правило, показателем функционирования рассматривают входящий денежный поток (ВДП), который является частью входящего ресурсного потока. Но следует отметить, что ВДП не является надёжным показателем деятельности и состояния предприятия и, по-хорошему, следует отслеживать именно входящий ресурсный поток. Правда, справедливости ради, следует отметить, что сегодняшние средства автоматизации управленческой деятельности не позволяют надлежащим образом фиксировать ресурсную базу предприятия и отслеживать изменение ресурсной базы по всем видам ресурсов. Это, конечно, существенно ограничивает возможности по управлению и существенно увеличивает требования к квалификации руководителей.

В общем-то, ЦД объекта – комплекс данных об объекте, необходимый для компьютерной имитации поведения этого объекта в определённой среде. Структура, состав необходимого и достаточного набора данных определяется имитационной моделью, положенной в основу компьютерной программы. Это набор переменных величин, связанных зависимостями с состоянием и, соответственно, свойствами системы в СЭП, определёнными моделью, – параметров или, по-другому, фазовых переменных системы. Такой набор параметров описывает состояние объекта и позволяет рассчитать, как он будет вести себя в среде, которая тоже находится в определённом состоянии.

С точки зрения компьютерной реализации, цифровой двойник – это база данных, позволяющая зафиксировать значения всех параметров объекта в нужном для имитации поведения формате. Но принципиально значима структура данных. Поэтому не любая база данных, даже содержащая «ну о-очень большие данные», будет ЦД объекта. Имитационная модель определяет структуру и требования к данным и может быть использована для имитации поведения различных организаций, параметры которых будут зафиксированы в соответствующей базе данных.

Как уже ранее писали, есть разные варианты ЦД, используемых в деятельности предприятий. Есть ЦД оборудования, узлов, деталей и т.п. Есть модели и ЦД процессов. Если процесс минимально зависит от человека, то такие модели могут быть очень точными. Но участие в процессе человека существенно ограничивает возможности точной фиксации процесса в учётных системах. Причём, чем больше используются в процессе интеллектуальные ресурсы человека, тем менее точно будет фиксироваться процесс современными средствами.

Цифровой двойник социальной системы – это, по отношению к ЦД узлов, деталей, оборудования и т.п., метасистема. Он учитывает наличие этих ЦД как ресурсы для расчёта их динамики с целью принятия решений, а также использует данные, концентрируемые в этих ЦД, для расчётов

изменений фазовых переменных социальной системы. То есть, он использует двойники оборудования и т.п. элементов деятельности как ресурсы для расчёта динамики системы на «микроуровне». Соотношение ЦД различного уровня показано в табл. 1 и рис. 1.

Таблица 1. Виды цифровых двойников, используемых в управлении

Вид ЦД	Для решения каких задач используется
ЦД оборудования	Фиксация состояния оборудования, данных об использовании оборудования, принятие решений о необходимости обслуживания, замены и т.п. на основе прогноза изменения состояния, расчёт затрат на обслуживание оборудования, исходя из нормативов ресурсного обеспечения.
ЦД узлов, деталей	Фиксация состояния узлов или деталей, данных об их использовании. Оценка и прогноз состояния узлов и деталей на основе текущей информации об использовании и состоянии, поступающей в ЦД, для целей прогнозирования необходимости замены в рамках обслуживания оборудования, устройств.
ЦД человека	Фиксация состояния человека как субъекта взаимодействия – его вектор поведения, имеющиеся у него ресурсы, необходимые для деятельности компании или определяющие его поведение (субъективные оценки ценности ресурсов и т.п.), потребности человека в ресурсах. По-хорошему, следует учитывать полученную человеком информацию – начиная с документов, заканчивая информацией, полученной им вследствие нахождения в определённом месте в определённое время.
ЦД среды (СЭП)	Фиксация параметров социально-экономического пространства – расчётных и фактических. В частности, следует фиксировать параметры множества активных экономических агентов (число агентов, их поведение и др.), потоки ресурсов и сообщений в СЭП, содержание сообщений от активных агентов.
ЦД социальной системы как совокупности агентов	Фиксация результатов взаимодействия агентов, процессов (по ресурсному следу), актов воздействия агентов друг на друга. Фиксация значений фазовых переменных, описывающих состояние социальной системы, которое, в свою очередь, определяет свойства системы в СЭП (включая привлекательность для потенциальных участников, функциональную устойчивость и т.п.). Коррекция значений параметров системы для расчёта поведения на следующем шаге моделирования динамики системы.

Следует особенно подчеркнуть, что для имитации динамики социальной системы нужна информация о состоянии среды в параметрической форме, которая должна быть зафиксирована в ЦД среды. Но, поскольку среда – тоже социальная система, структура набора фазовых переменных, описывающих состояние среды, такая же. Меняются, конечно, значения параметров, но структура данных остаётся такой же. При моделировании физических объектов информация о среде функ-

ционирования, по сути, определяется используемой теоретической базой. Социальные же системы

функционируют в активной среде, что требует учёта при проектировании ЦД организации.

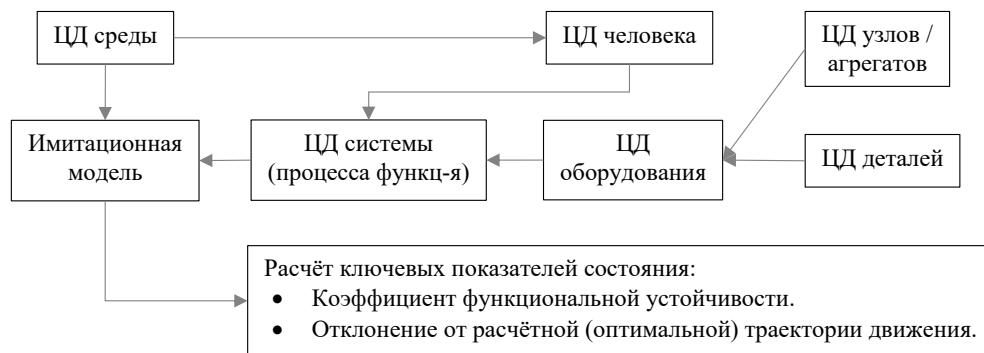


Рис. 1. Взаимодействие ЦД различного уровня

Технологии создания ЦД деталей, узлов, агрегатов и оборудования, в общем-то, уже можно считать отработанными – многие компании предлагают вполне рабочие решения в этой области, системы автоматизированного проектирования обеспечивают создание ЦД в процессе проектирования. Есть, конечно, сложности, но они более связаны с трудоёмкостью создания цифровых двойников и, возможно, массивами данных, которые нужно хранить и обрабатывать.

Существенно более сложным представляется создание цифрового двойника именно социальной системы как совокупности людей и ресурсов, который позволит точно фиксировать состояние социальной системы, происходящих в системе процессов и явлений, а также рассчитывать свойства системы в среде с определёнными параметрами, чтобы сделать вывод о влиянии отдельных событий на состояние системы в целом. Наиболее рациональным представляется рассчитывать функциональную устойчивость социальной системы (способность системы сохранять возможность функционирования при изменении условий), а также фиксировать отклонение от ранее рассчитанной оптимальной траектории движения к целевому состоянию системы.

Как отмечает О.П. Кузнецов, «Среди задач управления в социально-экономической, организационной, политической и других сферах, ..., наиболее сложными являются комплексные задачи, цель которых – изменить в желаемую сторону положение дел в целом. В этом случае объектом управления является вся проблемная область, которая рассматривается как динамическая ситуация, состоящая из множества разнородных взаимодействующих факторов. Некоторые из этих факторов напрямую зависят от решений ЛПР, другие зависят от ЛПР косвенно ..., третьи не зависят от ЛПР вовсе ... При попытках использования информационных технологий для решения таких задач, как правило, приходится сталкиваться с тем, что – в отличие от большинства технических систем – объект управления (т.е. ситуация) не только не формализован, но и слабо структурирован» [2].

Физические объекты и закономерности, определяющие их динамику, хорошо описаны, имеют

ся проработанные математические модели, поэтому создание ЦД таких объектов сопряжено лишь с техническими сложностями. А вот создание ЦД социальной системы требует математической имитационной модели, описывающей динамику системы. Причём, это динамика системы в активной среде – социальная система по природе является строго динамической активной системой, действующей (движущейся) в строго динамической активной среде.

Вследствие природы социальных систем для моделирования динамики наиболее целесообразным представляется использования агентных (или, по-другому, агентоориентированных, agent-based) моделей. Соответственно, одним из наиболее существенных вопросов создания ЦД социальной системы является вопрос создания цифрового двойника человека – экономического агента. Посредством описания агентов и расчёта процесса их взаимодействия моделируется динамика социальной системы.

Для решения задачи создания цифрового двойника социальной системы нами используется комплексная математическая модель социальной системы, функционирующей в активной среде [10]. Модель учитывает активность агентов не только как способность принимать решения на основании своих интересов, но и как возможность воздействия на других агентов для изменения своей ситуации в соответствии со своими интересами (системная активность).

Движение системы рассчитывается посредством расчёта изменений фазовых переменных вследствие взаимодействия агентов. При этом значение вариативных сущностей вычисляется на основе информации о значениях инвариантов посредством вычисления градиентов ресурсно-информационных потоков, входящих в точку СЭП. Это позволяет учесть в расчётах относительность ценности ресурсов, смысла сообщений и др. факторов, а также рассчитать прогноз динамики СЭП для целей формирования управляющих и маркетинговых воздействий.

Принципиально значимо отметить, что модель оперирует всем многообразием ресурсов, которые могут быть использованы в деятельности социаль-

ной системы. Для этого были определены правила количественной оценки ресурсов различной природы (подробнее – см. [4]). С точки зрения прикладной реализации, перечень ресурсов модели определяется посредством анализа социальной системы для выявления используемых ресурсов или посредством проектирования деятельности (для вновь создаваемых систем).

На основе сформированной модели было установлено, что, для моделирования взаимодействия субъектов в социальной системе, в общем случае о человеке нам нужно знать следующее:

- Поведение человека – вероятность совершения человеком определённых обусловленных действий (в модели учитывается как значение вектора поведения человека $B_j(t)$, представляющего собой матрицу $1 \times n$, каждый элемент которой определяет вероятность совершения человеком соответствующего обусловленного действия).
- Имеющиеся у человека ресурсы, которые он может передать социальной системе в процессе взаимодействия.
- Потребности человека в ресурсах и значимость отдельных видов ресурсов для человека.
- Полученные человеком сообщения от других агентов, включая управляющие воздействия руководителей и других субъектов управления, а также алфавит, на основе которого человек интерпретирует полученные сообщения.

Вектор поведения – это матрица размерностью $1 \times n$, каждый член которой определяет вероятность совершения человеком n -го действия. Алфавит – это, по сути, таблица соответствия сигналов и информации о стимулах и ограничениях, связанных с совершением определённых обусловленных действий (подробнее – см. [10, 11]).

Текущее значение вектора поведения и, соответственно, вероятность совершения определённых действий, рассчитывается следующим образом (подробнее – см. [10]):

$$B_j(t) = B_j(t_0) + \Delta B_j \left(\tilde{I}_j(t) \right) = B_j(t_0) + \left(\int_{t_0}^t \text{div} B_j^1 \left(\tilde{I}_j(t) \right) dt, \dots, \int_{t_0}^t \text{div} B_j^n \left(\tilde{I}_j(t) \right) dt \right) \quad (1)$$

где $B_j(t)$ – вектор поведения человека, $B_j^n \left(\tilde{I}_j(t) \right)$ – n -й компонент вектора поведения, изменяющийся под воздействием полученной информации, $\tilde{I}_j(t)$ – информация, полученная человеком вследствие интерпретации полученных от активных агентов сообщений.

Фиксируя эти параметры в базе данных, можно рассчитывать текущий вектор поведения и определить множество действий $O_j(t)$, которые совершит j -й агент в определённый момент времени:

$$O_j(t) = B_j(t) |_{p(o_n)=1} \quad (2)$$

Так мы можем рассчитать ожидаемые от человека действия, которые можно сравнить с фактическими действиями человека и, учитывая известность влияющих на поведение факторов, рассчитать необходимые изменения параметров цифрового двойника человека.

Информация о фактических действиях человека позволяет рассчитать ошибку прогноза и скорректировать параметры человека в цифровом двойнике (рис. 2). Таким образом происходит коррекция модели человека на основе фактических параметров функционирования социальной системы.

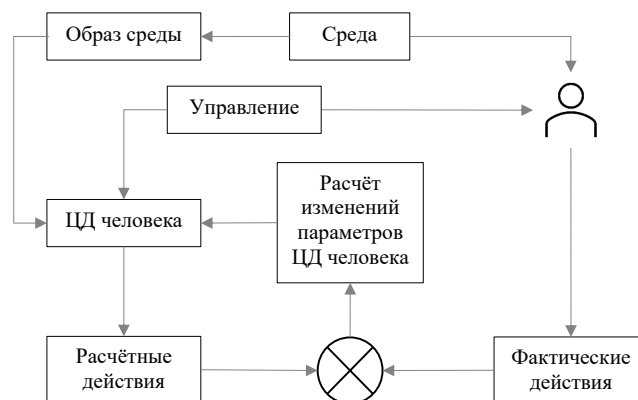


Рис. 2. Примерная схема цифрового двойника человека

Образ среды может быть отражён в модели градиентом, значение которого отражает наиболее вероятное изменение поведения человека вследствие получения из среды потоков сообщений и ресурсов – используемая модель позволяет рассчитывать градиент в точке социально-экономического пространства, которая представляет экономического агента. При более крупном масштабе моделирования рассматривается воздействие на область пространства, которая соответствует организации как совокупности экономических агентов.

Таким образом появляется возможность реализовать превентивное управление в социальной системе (управление с обратной связью по возмущающим воздействиям), рассчитывая управляющее воздействие, обеспечивающее такое изменение социальной системы, которое приведёт к компенсации нежелательного воздействия среды.

Поскольку динамика социальной системы – суть динамика её ресурсной базы, то описание процесса в цифровом двойнике может быть сделано в виде трёхмерной матрицы или, если есть возможность и необходимость более точного расчёта, матрицы большей размерности, позволяющей фиксировать отдельные аспекты процессов. Как показано в [4], в процессе деятельности ресурсная база претерпевает изменения, последовательность которых определяет конечный результат. Причём, эти изменения или, по-другому, фазовые переходы деятельности носят вполне определённый характер:

- ресурсы появляются в деятельности вследствие определённых действий участников или как результат предыдущих ресурсных преобразований;

- ресурсы исчезают вследствие их расходования или передачи другим агентам; ресурсы переходят из пассивной в активную форму и обратно;
- ресурсы меняют пространственно-временную и социальную локализацию.

Все эти фазовые переходы могут быть зафиксированы в матричной форме – минимум в трёхмерной ($j \times n \times x$, где j – номер участника деятельности, n – номер ресурса, используемого в деятельности, x – номер временного промежутка), но для большей точности фиксации могут потребоваться матрицы большей размерности, позволяющие зафиксировать переход ресурсов из пассивной в активную форму, изменение пространственной локализации и другие параметры, имеющие значение для расчёта динамики процессов.

Такой формат представления ресурсных преобразований, происходящих в процессе деятельности, позволяет зафиксировать не только технологические процессы, но и процессы взаимодействия участников деятельности, которые заключаются в совершении определённых обусловленных действий участниками и передаче ресурсов.

Учитывая вышесказанное, можно определить следующие структурные элементы цифрового двойника социальной системы:

- Базы данных для фиксации значений фазовых переменных системы и первичных данных, на основе которых рассчитываются значения фазовых переменных:
 - Участники корпоративных отношений компании и параметры участников: вектор поведения, имеющиеся у человека ресурсы, полученные сообщения, алфавит, на основе которого человек интерпретирует полученные сообщения, фактические действия участников.
 - Ресурсы (сущности, необходимые для осуществления деятельности, определяемые на основе результатов анализа деятельности или в процессе проектирования деятельности).
 - ◆ Имеющиеся у агентов (потенциал).
 - ◆ Использующиеся в деятельности предприятия.
 - Институты – формальные и неформальные правила, влияющие на поведение участников корпоративных отношений (агентов).
 - Сообщения, передаваемые агентам, источник сообщений (кто передаёт или инициирует передачу), каналы передачи, использованные для передачи сообщений, др.
 - Параметры процесса управления – расчётная траектория движения системы; объекты, требующие управляющих воздействий для управления движением системы; периодичность реализации алгоритма управления.
 - Первичные данные – данные, фиксируемые датчиками, а также участниками деятельности в специальных формах. На основе этих данных вычисляются значения фазовых пе-

ременных, которые фиксируются в соответствующих базах.

- Расчётные блоки.
 - Расчёт параметров модели (значений фазовых переменных системы) на основе наблюдаемых данных, регистрируемых человеком или датчиками информационной системы.
 - Расчёт динамики системы вследствие воздействий среды и субъектов управления.
 - Расчёт показателей состояния (коэффициент функциональной устойчивости) и движения системы (отклонение от заданной траектории движения) – текущие значения и будущие значения, получаемые посредством моделирования динамики социальной системы в СЭП.

Такой набор элементов обеспечивает фиксацию всех данных, необходимых для моделирования динамики социальной системы – как показано ранее, действия участников определяют ресурсные преобразования, фиксация которых позволяет точно зафиксировать процессы функционирования; институты и полученные сообщения, включая управляющие воздействия, влияют на вероятность совершения участниками определённых действий. Таким образом, все существенные фазовые переменные оказываются связанными, а их изменение позволяет определить изменение состояния организации, которое характеризуется коэффициентом функциональной устойчивости, который показывает способность организации сохранять возможность функционирования при изменении условий.

Как уже было отмечено, цифровые двойники деталей, узлов, агрегатов, оборудования и т.п. являются ресурсами для реализации определённых функций и должны быть учтены в базе данных ресурсов цифрового двойника организации, а информация, получаемая от них – при расчёте процессов функционирования системы.

В процессе управления ЦД организации может быть использован для решения следующих задач:

- Фиксация состояния объекта на основе получаемых данных и вычисление отклонения от эталонного состояния.
- Расчёт эталонного состояния – траектории движения, оптимальных для данной ситуации процессов, др.

Используя имитационную модель, можно рассчитать динамику системы при различных начальных условиях, чтобы выбрать наиболее приемлемый вариант и таким образом определить эталонную траекторию движения системы в СЭП.

ЦД может быть использован для моделирования последствий разрабатываемых решений – руководитель может ещё на этапе разработки решения зафиксировать его параметры в ЦД и, используя имитационную модель, рассчитать последствия такого решения. Если последствия оказываются не соответствующими необходимым или ожидаемым, то можно изменить параметры управляющего воздействия, чтобы добиться нужного изменения

динамики системы. В общем-то, может быть алгоритм, позволяющий рассчитать наиболее целесообразное решение для определённой ситуации. Такая система может быть «активным советчиком» в системе управления организацией.

Заключение

Использование комплексной модели социальной системы, функционирующей в активной среде [10], позволяет решить задачу создания цифрового двойника социальной системы – определяемый этой моделью набор фазовых переменных, во-первых, позволяет рассчитывать динамику системы при изменении начальных условий; во-вторых, может быть зафиксирован в базах данных цифрового двойника, поскольку все фазовые переменные количественные. Определённая структура фазовых переменных позволяет рассчитывать динамику процессов взаимодействия субъектов в социальной системе, что, в свою очередь, позволяет, используя агентные модели, моделировать изменение ситуации социальной системы при различных воздействиях на неё – управляющих воздействиях руководителя, возмущающих воздействиях среды. Это позволяет реализовать превентивное управление социальной системой, рассчитывать оптимальные управляющие воздействия, оптимальные траектории достижения целевых состояний организации. Всё это позволяет реализовать концепцию точного управления для социальной системы, что будет существенно способствовать уменьшению риска деятельности, ошибок в процессе управления.

Литература

1. Курганова Н. В., Филин М.А., Черняев Д.С., Шаклеин А.Г., Намиот Д.Е. Внедрение цифровых двойников как одно из ключевых направлений цифровизации производства // *International journal of open information technologies*, 2019, том 7 № 5, стр. 105–115.
2. Кузнецов О.П. Когнитивное моделирование слабо структурированных ситуаций. [Электронный ресурс] URL: <http://www.posp.raai.org/data/posp2005/Kuznetsov/kuznetsov.html> (дата обращения 10.10.2022).
3. Мищенко Е., Ерохина Е. Мы жонглируем фактами, строим диаграммки, подменяя ими понимание реальности [Электронный ресурс] // URL: <https://indicator.ru/humanitarian-science/my-zhongliruем-faktami-stroim-diagrammki-podmenya-imi-ponimanie-realnosti.htm>, 19.09.2020 (дата обращения 15.11.2022).
4. Самосудов М.В. Ресурсный след деятельности как элемент цифрового двойника предприятия // *E-Management*, 2019 Т. 2, № 3, стр. 38–47. <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2019-3-38-47>
5. Фёфелов А. Рационализация: экономист Елена Ведута – об отечественной модели цифровой экономики // *Завтра*, 23.08.2018. URL:

<https://zavtra.ru/blogs/racionalizatsiya> (дата обращения 10.11.2022).

6. Becker, M.C., Pentland, B.T. Digital Twin of an Organization: Are You Serious? In: Marrella, A., Weber, B. (eds) *Business Process Management Workshops. BPM 2021. Lecture Notes in Business Information Processing*, vol 436, Springer, Cham, 2022. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94343-1_19
7. Barkalov, S., Dorofeev, D., Fedorova, I., & Polovinkina, A. Application of digital twins in the management of socio-economic systems. *E3S Web of Conferences* 244, 11001, 2021. <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202124411001>
8. Hamzaoui, M. A., Julien, N. Social Cyber-Physical Systems and Digital Twins Networks: A perspective about the future digital twin ecosystems. *IFAC-PapersOnLine*, Volume 55, Issue 8, 2022, p. 31–36. <https://doi.org/10.1016/j.ifacol.2022.08.006>
9. Korovin, G. Digital Twins in the Industry: Maturity, Functions, Effects. In: Kumar, V., Leng, J., Akberdina, V., Kuzmin, E. (eds) *Digital Transformation in Industry. Lecture Notes in Information Systems and Organisation*, 2022, vol 54. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94617-3_1
10. Samosudov M.V. Comprehensive mathematical agent-based model of social system for management automation purposes. In: Ashmarina S.I., Mantulenko V.V., Vochozka M. (eds) *Proceedings of the International Scientific Conference “Smart Nations: Global Trends In The Digital Economy”*. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2022, vol 397. Springer, Cham. – pp. 346–353. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94873-3_43
11. Samosudov, M. Digital twin of the social system: calculating the environment’s reaction to the company’s activeness. In: Kumar, V., Leng, J., Akberdina, V., Kuzmin, E. (eds) *Digital Transformation in Industry. Lecture Notes in Information Systems and Organisation*, 2022, vol 54. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94617-3_6

THE DIGITAL TWIN OF THE SOCIAL SYSTEM: THE CONTENT OF THE TERM AND ITS COMPOSITION FROM THE POINT OF VIEW OF THE TASK OF MANAGING THE ORGANIZATION

Samosudov M.V., Bagrin P.P., Zulkov Ya.P., Andreeva V.A., Mironova M.P.
State University of Management

The article considers the content of the term “digital twin of the social system” from the point of view of solving the problem of enterprise management, as well as the issue of matching different types of digital twins that can be used in the activities of the enterprise with the digital twin of the social system. It is shown that the digital twin of the social system uses digital twins of parts, assemblies and aggregates, products, etc. as an integral part of the resource base. The structure of the interaction of digital twins in the general system, as well as the structure of the digital twin of a person, is determined. It is shown that in order to create a digital twin of a social system (enterprise, organization), a digital twin of the system functioning environment is needed. The structure of the elements of the digital twin of the social system is put up for discussion – the necessary databases and modules (elements, blocks) that provide the calculation of the dynamics of the system due to the control actions of the manager and/or disturbing environmental influences. A set of parameters (phase variables) that make it possible to fix the state

of the system and the environment is determined based on a comprehensive mathematical model of a social system functioning in an active environment.

Keywords: digital twin of the enterprise; digital twin of the social system; comprehensive mathematical agent-oriented model of the social system; digitalization of the economy; digital transformation; activeness.

References

1. Kurganova N. V., Filin M.A., Chernyaev D.S., Shaklein A.G., Namiot D.E. Introduction of digital doubles as one of the key directions of digitalization of production // International journal of open information technologies, 2019, volume 7 No. 5, pp. 105–115.
2. Kuznetsov O.P. Cognitive modeling of weakly structured situations. [Electronic resource] URL: <http://www.posp.raai.org/data/posp2005/Kuznetsov/kuznetsov.html> (accessed 10.10.2022).
3. Mishchenko E., Erokhina E. We juggle facts, build diagrams, substituting them for understanding reality [Electronic resource] // URL: <https://indicator.ru/humanitarian-science/my-zhongliuem-faktami-stroim-diagrammki-podmenyaya-imi-ponimanie-realnosti.htm>, 09/19/2020 (accessed 11/15/2022).
4. Samosudov M.V. Resource footprint of activity as an element of the digital twin of the enterprise // E-Management, 2019 Vol. 2, No. 3, pp. 38–47. <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2019-3-38-47>
5. Fefelov A. Rationalization: economist Elena Veduta – about the domestic model of the digital economy // Tomorrow, 23.08.2018. URL: <https://zavtra.ru/blogs/racionalizatsiya> (accessed 10.11.2022).
6. Becker, M.C., Pentland, B.T. Digital Twin of an Organization: Are You Serious? In: Marrella, A., Weber, B. (eds) Business Process Management Workshops. BPM 2021. Lecture Notes in Business Information Processing, vol 436, Springer, Cham, 2022. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94343-1_19
7. Barkalov, S., Dorofeev, D., Fedorova, I., & Polovinkina, A. Application of digital twins in the management of socio-economic systems. E3S Web of Conferences 244, 11001, 2021. <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202124411001>
8. Hamzaoui, M. A., Julien, N. Social Cyber-Physical Systems and Digital Twins Networks: A perspective about the future digital twin ecosystems. IFAC-PapersOnLine, Volume 55, Issue 8, 2022, p. 31–36. <https://doi.org/10.1016/j.ifacol.2022.08.006>
9. Korovin, G. Digital Twins in the Industry: Maturity, Functions, Effects. In: Kumar, V., Leng, J., Akberdina, V., Kuzmin, E. (eds) Digital Transformation in Industry. Lecture Notes in Information Systems and Organisation, 2022, vol 54. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94617-3_1
10. Samosudov M.V. Comprehensive mathematical agent-based model of social system for management automation purposes. In: Ashmarina S.I., Mantulenko V.V., Vochozka M. (eds) Proceedings of the International Scientific Conference “Smart Nations: Global Trends In The Digital Economy”. Lecture Notes in Networks and Systems, 2022, vol 397. Springer, Cham. – pp. 346–353. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94873-3_43
11. Samosudov, M. Digital twin of the social system: calculating the environment’s reaction to the company’s activeness. In: Kumar, V., Leng, J., Akberdina, V., Kuzmin, E. (eds) Digital Transformation in Industry. Lecture Notes in Information Systems and Organisation, 2022, vol 54. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94617-3_6

Характеристика современных BI-систем

Соколова Марина Александровна¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: m79049202043@yandex.ru

Зотова Арина Александровна,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: arinzt@mail.ru

В эпоху цифровизации широкую популярность стали приобретать активные BI-системы, выступающие связующим звеном между сбором управленческой информации и принятием эффективного бизнес-решения. Системы бизнес-аналитики служат средством преобразования необработанных данных в аналитическую информацию. Посредством инструментов современных систем бизнес-аналитики собранные данные визуализируются в форме дашбордов – интерактивных отчетов, отражающих ключевые показатели. На данный момент существуют как зарубежные, так и отечественные BI-системы. Среди российских разработок наиболее успешными являются Modus BI, Procetset, Yandex DataLens, Polymatica, Visiology.

Ключевые слова: BI-система, массив данных, информация, бизнес-аналитика, аналитическая отчетность, активные BI-системы, дашборд, бизнес-решение, российские BI-системы, зарубежные BI-системы.

Введение

Информация играет ключевую роль в современном мире. Успех деятельности компании в большей степени зависит от решений, принимаемых менеджерами и управляющими. Все управленческие и стратегические решения основываются на большом объеме информации, которая формируется как внутри компании, в процессе её деятельности, так и поступает извне.

Для принятия правильных управленческих решений, которые приведут компанию к успеху, менеджерам необходимо изучать, оценивать, анализировать весь массив информации, которым они располагают, а затем на основе этого анализа прогнозировать дальнейшие шаги и принимать решения в направлении осуществления поставленных перед компанией целей.

Перед менеджерами стоит большое количество задач, таких как оценка состояния рынка, анализ конкурентов, выявление внешних угроз и тенденций развития компании, а также множество других важнейших пунктов. Для того, чтобы правильно оценить все факторы, влияющие на деятельность компании, менеджер должен сначала структурировать и обработать поступающую информацию. Время – ещё один важный ресурс, правильное распоряжение которым приведёт к успеху. Именно для экономии времени и обработки информации многие компании стали внедрять системы бизнес-аналитики (Business Intelligence).

Понятие и сущность BI-систем

BI-системы представляют собой тип информационных систем, которые преобразуют данные, поступающие из внешних источников и корпоративных систем компании, в информацию, предназначенную для аналитики и имеющую ценность в процессе принятия управленческих решений.

Фундаментом для систем бизнес-аналитики служит хранилище данных. Именно туда поступают первичные данные, которые в дальнейшем подлежат обработке. Системы бизнес-аналитики систематизируют эти данные, приводят в соответствие и объединяют их, основываясь на требованиях к конечной информации. Вокруг данной системы формируется поток стратегической бизнес-информации, на основании которой менеджеры принимают различные решения.

Сущность BI-систем заключается именно в последовательности информационных действий, которые преобразуют массивы данных на входе в готовую к использованию информацию на выходе. Вся сложность аналитики и систематизации боль-

¹ Научный руководитель: Халилова Милляуша Хамитовна, д.э.н., профессор Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: MKKhalilova@fa.ru).

ших объёмов информации перекладывается на информационные системы, благодаря чему участие человека, а значит и вероятность допущения ошибки в обработке данных на промежуточных этапах снижаются.

Эволюция BI-систем

На первоначальных этапах аналитическая отчетность разрабатывалась внешними IT-специалистами и сторонними организациями. При этом подготовка ответов на интересующие топ-менеджеров вопросы требовала большого количества времени и энергии соответствующих специалистов. Из этого следует, что цикл принятия управленческих решений был слишком длительным и гораздо менее эффективным, нежели сейчас.

Все вышеперечисленные характеристики присущи традиционным BI-системам. Кроме того, среди их особенностей выделяют медленное обновление показателей и отсутствие возможности отслеживать динамику в режиме онлайн, а также установление рамок влияния на бизнес-решения в виде информирования о состоянии только ключевых показателей.

Процесс функционирования традиционных BI-систем предполагал наличие бизнес-пользователя, собирающего требования к отчету и направляющего запрос в IT-отдел. Затем IT-специалисты извлекали данные из необходимых источников, загружали их в хранилище данных для анализа и создавали модель данных. Конечный этап – это утверждение отчета пользователем или передача запроса на внесение каких-либо изменений.

Современная бизнес-аналитика устроена иначе: она доступна и интерактивна. Её главной особенностью является возможность автоматического обновления показателей (или с настроенной периодичностью), а информирование и начало осуществления каких-либо действий происходит в зависимости от состояния ключевых индикаторов. При этом у пользователя появляется прямой доступ к массиву данных.

Принцип работы активных систем бизнес-аналитики

Первоначальным этапом работы активных BI-систем выступает сбор данных, который происходит автоматически. Данные загружаются из информационных систем компании, к примеру, CRM, предоставляющая информацию о профилях клиентов организации. На этом же этапе IT-команда компании собирает запросы пользователей на доступ к массиву данных.

Следующим шагом является непосредственно анализ полученных данных: в BI-системе создаются и настраиваются интерактивные отчеты, так называемые, дашборды. Дашборды отражают ключевые показатели деятельности компании (KPI) и позволяют пользователю в режиме реального времени следить за изменениями этих индикаторов.

Далее наступает этап принятия соответствующего бизнес-решения, и благодаря активной BI-системе такие решения принимаются на базе не только контекстных данных, но и с использованием всего имеющегося массива информации. К инструментам бизнес-решений относятся инструменты интеграции и удаления файлов (ETL), аналитическое хранилище данных, средства Data Mining (отвечают за анализ данных по различным срезам) и инструменты визуализации данных.

Завершающим этапом является автоматизация действий, которая предполагает не только информирование, но и инициирование какого-либо действия. Например, в случае увеличения времени обработки заказа BI-система может автоматически уведомить менеджера об этом и создать соответствующие задачи для решения данной проблемы.

Выгоды и необходимость внедрения активной BI-системы

После определения принципов работы активных систем бизнес-аналитики необходимо выделить их достоинства. Автоматизация загрузки данных – важный процесс, который помогает сотрудникам экономить время и снижает вероятность допущения ошибки, соответственно снижает риски для компании, что является вторым преимуществом данных систем. Автоматизация действий на основе заложенных сценариев – похожее на предыдущее достоинство, его суть заключается в экономии времени при принятии решения о дальнейших действиях, когда возможные сценарии ситуаций и их исходы заранее закладываются в систему, и при возникновении аналогичной ситуации система сразу же формирует возможные дальнейшие шаги (аналогично прецеденту).

Следующее преимущество – преемственность бизнес-информации. Здесь Business Intelligence выступает в качестве хранилища и систематизатора знаний, которые в дальнейшем передаются новым сотрудникам, благодаря чему сохраняется опыт и повышается качество работы персонала. Также необходимо упомянуть о повышении качества бизнес-решений, которые основываются на обработанных данных, уже готовых к анализу, демонстрируя наглядность и многоплановость результатов работы и возможных решений.

Любая компания в любой отрасли может применять BI-системы. Необходимость их внедрения основывается на многих факторах. Во-первых, при интеграции информации из нескольких источников BI-системы извлекают её из многих других систем, а затем помогают объединить информацию и обеспечить оперативный доступ к бизнес-данным. Во-вторых, в компаниях, где постоянно увеличивается число пользователей, которым необходимо предоставить доступ к информации и аналитике, именно BI-системы оптимизируют работу с клиентами, обеспечивают взаимодействие пользователей с различными программами.

Компании стоит принять решение о внедрении системы бизнес-аналитики, если у неё не получается отследить свою деятельность в определённых областях, происходят быстрые и постоянные обновления в IT-среде, разрабатываются и внедряются новые продукты, происходит быстрый рост компании.

Все эти факторы BI-системы способны улучшить с помощью оптимизации затрат и экономии времени. Усовершенствовав процесс обработки информации и принятия решений с помощью автоматизации многих промежуточных действий, компания сможет не только наладить существующую деятельность, но и выйти на новый уровень развития, что позволит получить наибольшую прибыль.

Российские и зарубежные BI-системы

В последние пару лет российскому бизнесу стало сложнее адаптироваться к резким изменениям, происходящим на мировом рынке. В этой связи скорость принятия управленческих решений должна быть ещё выше. При этом, по понятным причинам, на данный момент доступ к иностранным BI-системам у российских компаний отсутствует. Для решения этой проблемы на помощь приходят отечественные разработки – проекты BI-систем, позволяющие сохранить бизнес даже в трудные времена.

Среди наиболее популярных российских систем бизнес-аналитики можно выделить Modus BI, Proceset, Yandex DataLens, Polymatica, Visiology.

Modus BI – это платформа для бизнес-аналитики российского вендора «БиАй Про». Основным направлением деятельности бизнеса является разработка и продажа программного обеспечения в сфере BI и Big Data для таких областей как промышленность, E-commerce и розничная торговля. Данная программа включена в состав российского программного обеспечения и позволяет аккумулировать и визуализировать данные из различных источников, а также формировать отчеты и составлять прогнозы для принятия эффективных управленческих решений в будущем.

Ещё одной отечественной разработкой является проект Proceset компании Инфомаксимум, представляющий собой систему активной бизнес-аналитики. В функционал данной программы входит возможность создания кастомизированных отчетов для решения различных бизнес-задач. Посредством системы можно осуществлять локальный доступ не только к уже сформированным отчетам, но и к созданию новых.

Кроме того, у Proceset есть несколько дополнительных инструментов, включающих Process Mining и Task Mining. Системы с предустановленным инструментом Process Mining позволяют проводить детальный анализ, поскольку выстраиваются дополнительные модели данных для воспроизведения реального процесса осуществления действий и выявления отклонений. В свою очередь, Task Mining – это технология фиксации любого действия пользователя во время работы за компьютером,

позволяющая увидеть реализацию каких-то процессов операций целиком.

Yandex DataLens – это платформа для визуализации и анализа данных. Её ключевые особенности включают облачные возможности, интеграцию с сервисами Яндекса и публикацию дашбордов для использования внешними пользователями. Основными инструментами платформы являются различные диаграммы, таблицы и иные виды наглядной визуализации данных.

Следующим ПО в сфере активной бизнес-аналитики является Polymatica, представляющая собой программу для интерактивной работы с Big Data. Стоит отметить, что при создании модулей этой системы был использован один из трендов современной BI-отрасли – самообслуживание пользователей, то есть аналитика без программирования.

Visiology – конструкторе дашбордов. Благодаря программе пользователь может быстро генерировать неструктурированные данные, анализировать их посредством специальных математических методов и визуализировать. К сильным сторонам программы относятся доступное отображение информации, продвинутая аналитика, наличие виртуального помощника, разработанного в форме Telegram-бота.

В завершение стоит упомянуть о QlikTech – американской компании-разработчике ПО для BI-систем. Компания была основана в 1993 году, а основным продуктом, на тот момент, являлось веб-приложение QuikView, которое позже переименовывают в уже известное всем QlickView.

Процесс функционирования веб-приложения QuikView заключался в получении программой данных от обычных приложений с массивами данных и выполнении ассоциативного отражения информации. Главной отличительной чертой программы было предложенное одним из её разработчиков внедрение системы цветового кодирования. Было выбрано три основных цвета – зелёный, белый и серый. Зелёным выделялись выбранные пользователем значения, белым – связанные с ним данные, а серым обозначались данные, не попавшие в выбранный диапазон.

В настоящее время BI-система QlickView активно используется многими компаниями. К примеру, в банковской сфере клиентами QlickView стали Сбербанк России и Банк ВТБ. Ранее в Сбербанке был промышленный BI, в связи с чем было необходимо искать узких специалистов, что значительно усложняло работу. С внедрением Qlik, в 2017 году произошёл взлет компании, связанный с разработкой первых дашбордов. А в 2019 году система начала активно набирать обороты, участвовать в производственных процессах и разработках, заменила Excel и Power Point, а также началась адаптация информации и приложения под мобильные устройства. Результатом стали рост количества пользователей и кликов на сайте и в приложении, автоматизация работы системы, и соответственно, экономия времени, а также простота поиска и доступность информации.

В Банке ВТБ внедрение системы QlikView также было связано с необходимостью обеспечения удобства и доступности информации, поскольку бумажные отчёты значительно замедляли и затрудняли работу сотрудников. В 2016 году был произведен запуск в эксплуатацию первого дашборда, который сгруппировал все данные в одном приложении. После 2017 года происходит расширение серверных мощностей, а также появляется первый качественный системный источник данных Банка ВТБ.

Важно отметить, что помимо BI-системы QlikView банк также использует систему Qlik Sense. Выбор системы зависит от некоторых показателей, связанных с удобством применения той или иной системы в каждом конкретном случае при реализации поставленных задач.

Заключение

Анализируя всё вышесказанное, системы бизнес-аналитики служат инструментом преобразования необработанных данных в аналитическую информацию. Эволюция BI-систем преобразовала сложные, требующие контроля многих IT-специалистов системы в автоматические информационные системы, доступные любому пользователю.

Несмотря на то, что на российском рынке представлено большое количество Business Intelligence, зачастую компании боятся или отказываются от внедрения BI-систем. Это связано со сложностями, которые могут возникнуть при создании данной инфраструктуры с нуля. Если в компании и так всё прекрасно работает, отчетность сдаётся вовремя, то руководители не видят причин внедрять такие системы. Но BI-системы – это инвестиции в будущее компании. Они позволят повысить производительность труда, увеличить денежный поток, ускорить принятие решений.

Сотрудники компании смогут иметь доступ за любой период времени ко всем нужным данным. Таким образом, управленческий подход в компании будет основан на данных, а не на личном опыте сотрудников. Этот подход позволит упростить принятие решений и расширит границы стратегического и тактического планирования.

Литература

- Курица, Д.А. Эффективность использования BI систем / Д.А. Курица, Е.А. Стародубова // Студенческий научный форум: Материалы Международной студенческой научной конференции, Москва, 01.12.2019–01.06.2020 / Под редакцией Н.Е. Старчиковой. – Москва: Евроазиатская научно-промышленная палата, 2020. – С. 94–96. – EDN AOVYDI.
- Осипов, А.В. Применение BI систем в банковском секторе / А.В. Осипов, К.Т. Павлова, Е.В. Фалеева // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. – 2020. – Т. 2. – С. 418–422. – EDN SJCOOV.
- Павлова, И.Б. Современные тенденции развития рынка BI-систем в России / И.Б. Павлова, И. Лукьян // Мировые тенденции и перспективы развития инновационной экономики: материалы VIII научно-практической конференции молодых ученых, Москва, 16 мая 2019 года / Российский университет дружбы народов. – Москва: Российский университет дружбы народов (РУДН), 2019. – С. 75–84. – EDN TNDWGD.
- Сысоева, Е.А. Анализ рынка BI-систем / Е.А. Сысоева, Д.А. Консетова // Дневник науки. – 2019. – № 4(28). – С. 54. – EDN FUMIDH.
- Развитие BI-систем: тренды и движение в сторону ABI. Взгляд со стороны визуализации // Habr.com // URL: <https://habr.com/ru/company/it-mai/blog/555694/> (дата обращения: 11.11.2022).
- Системы деловой осведомленности (Business Intelligence Systems) и хранилища данных // НОУ ИНТУИТ // URL: <https://intuit.ru/studies/courses/599/455/lecture/10161> (дата обращения: 11.11.2022).
- Технология Business Intelligence (BI) // Infomaximum // URL: <https://infomaximum.com/business-intelligence/> (дата обращения: 11.11.2022).
- ТОП 5 российских BI-систем // Spark.ru // URL: <https://spark.ru/user/142129/blog/84717/top-5-rossijskih-bi-sistem> (дата обращения: 11.11.2022).
- Что такое BI-система, для чего применяют Business Intelligence // UNISENDER // URL: <https://www.unisender.com/ru/glossary/business-intelligence/> (дата обращения: 11.11.2022).
- Эксперт-BI Банки: Интерактивная аналитика для банка // BI CONSULT // URL: <https://datafinder.ru/solutions/banks?ysclid=I92qxdwlf734170546> (дата обращения: 11.11.2022).

CHARACTERISTICS OF MODERN BI-SYSTEMS

Sokolova M.A.¹, Zotova A.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation

In the era of digitalization, active BI systems have become widely popular, acting as a link between collecting management information and adopting an effective business decision. Business intelligence systems serve as a means of converting raw data into analytical information. Using the tools of modern business intelligence systems, the collected data is visualized in the form of dashboards – interactive reports that reflect key indicators. Now, there are both foreign and domestic BI systems. Among Russian developments, the most successful are Modus BI, Proceset, Yandex DataLens, Polymatica, Visiology.

Keywords: BI system, data array, information, business analytics, analytical reporting, active BI systems, dashboard, business solution, Russian BI systems, foreign BI systems.

References

- Kuritsa, D.A. Efficiency of using Bi systems / D.A. Kuritsa, E.A. Starodubova // Student Scientific Forum: Proceedings of the International Student Scientific Conference, Moscow, December 01, 2019 – June 06, 2020 / Edited by N.E. Starchikova. – Moscow: Limited liability company “euro-asian scientific and industrial chamber”, 2020. – P. 94–96. – EDN AOVYDI.

¹ Supervisor: Khalilova M.K., Financial University under the Government of the Russian Federation.

2. Osipov, A.V. Application of Bi systems in the banking sector / A.V. Osipov, K.T. Pavlova, E.V. Faleeva // Scientific, technical and economic cooperation of the Asia-Pacific countries in the XXI century. – 2020. – T. 2. – P. 418–422. – EDN SJCOOV.
3. Pavlova, I.B. Modern trends in the development of the Bi-systems market in Russia / I.B. Pavlova, I. Lukyan // World trends and prospects for the development of an innovative economy: materials of the VIII scientific and practical conference of young scientists, Moscow, May 16 2019 / Peoples' Friendship University of Russia. – Moscow: Peoples' Friendship University of Russia (RUDN), 2019. – P. 75–84. – EDN TNDWGD.
4. Sysoeva, E.A. Market analysis of Bi-systems / E.A. Sysoeva, D.A. Konsetova // Diary of Science. – 2019. – No. 4 (28). – P. 54. – EDN FUMIDH.
5. Development of BI systems: trends and movement towards ABI. View from the side of visualization // Habr.com // URL: <https://habr.com/ru/company/itmai/blog/555694/> (date of access: 11.11.2022).
6. Business Intelligence Systems and Data Warehouses // KNOW INTUIT // URL: <https://intuit.ru/studies/courses/599/455/lecture/10161> (date of access: 11.11.2022).
7. Technology Business Intelligence (BI) // Infomaximum // URL: <https://infomaximum.com/business-intelligence/> (date of access: 11.11.2022).
8. TOP 5 Russian BI systems // Spark.ru // URL: <https://spark.ru/user/142129/blog/84717/top-5-rossijskih-bi-sistem> (date of access: 11.11.2022).
9. What is a BI system, what is Business Intelligence used for // UNISENDER // URL: <https://www.unisender.com/ru/glossary/business-intelligence/> (date of access: 11.11.2022).
10. Expert-BI Banks: Interactive analytics for a bank // BI CONSULT // URL: <https://datafinder.ru/solutions/banks?ysclid=I92qx-dwluf734170546> (date of access: 11.11.2022).

Развитие экономического механизма института добровольного медицинского страхования

Татиевская Каролина Анатольевна,

преподаватель-исследователь, соискатель ученой степени кандидата экономических наук, Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
E-mail: karolinka193@mail.ru

В статье рассмотрено эффективное сотрудничество частных стоматологий со страховыми компаниями, которое зависит от многих внешних и внутренних факторов. Анализ производится на примере двух клиник, оказывающих стоматологические услуги, в г. Краснодаре, а именно: ООО «Дент-Реал» и ООО «Дент-Реал Плюс». Автор статьи уделяет особое внимание таким эффективным инструментам взаимодействия как: применение скидочных карт, прием страховых пациентов с франшизой, приобретение статуса приоритетного лечебно-профилактического учреждения для страховой организации. Обоснована необходимость в разработке и утверждении Положения об оплате труда. Более того автором предложено усовершенствовать разработанный ранее график документооборота и перейти на электронный документооборот в части работы с организациями добровольного медицинского страхования. Рассмотренные особенности результативной деятельности помогают решить проблемы эффективности ведения внутреннего контроля и бухгалтерского финансового учета в медицинских учреждениях. Данные исследования возможно применять не только в стоматологических клиниках, но и в многопрофильных медицинских центрах любой организационно-правовой формы собственности.

Ключевые слова: добровольное медицинское страхование, частная стоматологическая клиника, бухгалтерский учет, внутренний контроль, эффективное взаимодействие.

Введение

Начиная с 2014 г. и по настоящее время экономика России не выходит из кризиса. Формирование далекой кризисной ситуации 2014 г. было вызвано введением экономических санкций в отношении России и падением цен на нефть, что привело к обесцениванию национальной валюты, росту инфляции, сокращению доходов населения [1]. В 2020 г. мир охватила эпидемия коронавируса. Несмотря на то, что изначально кризис имел неэкономическую природу, глобальная экономика подверглась крупнейшему спаду, возможно, за весь послевоенный период. 24 февраля 2022 г. на Украине началась специальная военная операция, что повлекло еще более жесткие санкции против России, оказывающие разрушительные последствия практически на все социально-экономические процессы страны. По версии Международного валютного фонда (МВФ) инфляция в России по итогам 2022 г. составит 3,8%, безработица – 4% [2]. К концу 2022 г. Министерство экономического развития прогнозирует снижение ВВП на 2,9%. В настоящее время снизились объемы торговли на 10,1% за II квартал 2022 г., а также объемы промышленного производства на 1,8%. Более того по мнению Forbes к концу 2022 г. в стране работы могут лишиться более 600 тыс. человек [3]. На фоне происходящих политических и экономических процессов на протяжении последних лет федеральным правительством принимаются меры (повышение пенсионного возраста, увеличение НДС до 20%, введение налога на самозанятых предпринимателей, частичный возврат прогрессивной ставки налога на доходы физических лиц и т.д.), тем самым замораживая процесс стагнации, делая экономическое падение более плавным [4].

Автор статьи утверждает, что любая современная коммерческая организация независимо от ее формы собственности находится в той или иной взаимозависимости от отечественной и международной экономики и реагирует на финансово-экономические изменения, происходящие как в стране, так и за ее пределами. К примеру, возникшие проблемы актуальны и для стоматологической отрасли здравоохранения, которая достаточно сильно была и пока остается зависимой от поставок европейских медицинских препаратов. Страховые компании (СК) также реагируют на происходящие мировые изменения. Именно сегмент добровольного медицинского страхования (ДМС) вырос с начала 2022 г. на 17%, что в свою очередь обусловлено ростом стоимости медицинских услуг,

включая стоматологические, для оказания многих из которых используются иностранные препараты, как было подмечено ранее. Но вместе с тем в целом рынок страхования сокращается и за II квартал 2022 г. падение составило 6% [5]. Целью написания статьи является рассмотрение и разработка мероприятий, способствующих повышению внутреннего контроля и эффективности бухгалтерского учета в частных стоматологических клиниках при сотрудничестве со страховыми организациями (СО) в нестабильных экономических условиях.

Хотим заметить, что в целом вопросы функционирования ДМС недостаточно изучены и недостаточно освещены в публикациях и научных трудах. К примеру, в советский период вопросы организации обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования не рассматривались из-за отсутствия практики, а с 1918 по 1988 гг. медицинское страхование в России вообще не осуществлялось. В современных отечественных научных публикациях основное внимание уделяется обязательному медицинскому страхованию (ОМС), в то время как добровольное медицинское страхование рассматривается лишь как дополнение к ОМС. Более того, высказывается мнение, что ДМС исключительно сервисная услуга [6, 7]. Несмотря на данную описываемую позицию в литературных источниках именно добровольное медицинское страхование повышает качество предоставляемых медицинских услуг в целом и находит применение в частном секторе (почти из 500 коммерческих стоматологических клиник г. Краснодара по ОМС принимает менее 80 клиник, т.е. только 16%). В связи с вышесказанным актуальность выбранной темы и ее раскрытие не вызывает сомнений.

Научная новизна написанной статьи заключается в разработке рекомендаций по эффективному взаимодействию страховых организаций и частных стоматологических клиник. При написании статьи использовались данные бухгалтерской финансовой отчетности. Была подробно изучена документация в части работы со страховыми компаниями. Отдельное внимание автор уделит вопросам организации документооборота со страховщиками. А также применялись методы наблюдения, сравнительного анализа, системного и комплексного подхода.

Основная часть

В 2015–2017 гг. из-за ухудшения экономической ситуации в стране многие организации были вынуждены сокращать персонал, что не могло не отразиться на деятельности учреждений добровольного медицинского страхования [8]. Некоторые стоматологические клиники, сотрудничая с крупными страховыми организациями, фиксировали увеличение числа обращений по полисам ДМС. Данный рост в частных медучреждениях происходил по двум причинам: во-первых, жители нашей страны испытали определенный стресс в связи с опасениями поте-

рять работу, что негативно сказывалось на состоянии их здоровья; во-вторых, узнав о предстоящем увольнении, большинство сотрудников стало активно посещать клиники предусмотренные по полису ДМС (для лиц корпоративного страхования лечение по полису ДМС носит безвозмездный характер, оплата за лечение производится работодателем). В этот период рост финансовых показателей страховых организаций замедлился. Доля рынка, занимаемая этим видом страхования в 2017 г. составила всего лишь 10,9% [8, 9]. На период с 2015 по 2019 гг. исследуемые нами стоматологические клиники «Дент-Реал» и «Дент-Реал Плюс» не имели договоров с крупными страховыми организациями и, как следствие, доходы от оказания услуг страховым пациентам находились на низком уровне.

В 2020 г. в связи с кризисными явлениями в экономике на фоне карантинных ограничений оптимизация расходов на ДМС стала вновь актуальной для клиентов страховых организаций [8]. Некоторые организации были вынуждены отказаться от полисов для своих сотрудников, поскольку доходы организаций различных сфер предпринимательской деятельности существенно сократились. Более того, согласно постановлению главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 30 марта 2020 года № 178 «О внесении изменений в постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края «О введении режима повышенной готовности на территории Краснодарского края и мерах по предотвращению распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-2019)» № 129 от 13 марта 2020 г. на период действия режима «повышенная готовность» приостановилась деятельность медицинских организаций, оказывающих стоматологические услуги, за исключением случаев заболеваний и состояний, требующих оказания стоматологической помощи в экстренной или неотложной форме [10]. Отметим, более половины всех обращений пациентов с полисами добровольного медицинского страхования приходится на оказание плановых стоматологических услуг. Именно поэтому в 2020–2021 гг. выручка от оказания услуг страховым пациентам по-прежнему оставалась на низком уровне.

В 2022 г. с началом проведения специальной военной операции на Украине курс доллара и евро достиг небывалых высот (113 рублей и 127 рублей соответственно) и обновил исторические максимумы. Данная ситуация на мировом рынке подвергла сбережения граждан России к обесцениванию. Именно поэтому одним из факторов роста выручки от оказания услуг по ДМС оказался приток пациентов с целью вложения своих сбережений в сферу здоровья. Также можем предположить, что договора заключались в начале 2022 г. до начала военной операции, что в настоящее время дает возможность получить медицинскую помощь в «период неизвестности». Рассмотрим нынешнюю ситуацию подробнее.

Подчеркнем, что страховые организации способны обеспечить большой поток пациентов для

клиник, направляя в них сотрудников крупных организаций. На сегодняшний день, в России основной оборот рынка ДМС приходится на корпоративных клиентов. Данная ситуация может быть связана с тем, что с одной стороны, данный вид страхования до сих пор не приобрел популярности среди физических лиц, что объясняется недоста-

точностью информации среди населения преимуществами ДМС в сравнении с ОМС (обязательное медицинское страхование). С другой стороны, это легко объясняется тем, что данный вид страхования сотрудников позволяет хозяйствующим субъектам получать льготы по налогообложению от государства (рисунок 1) [11].

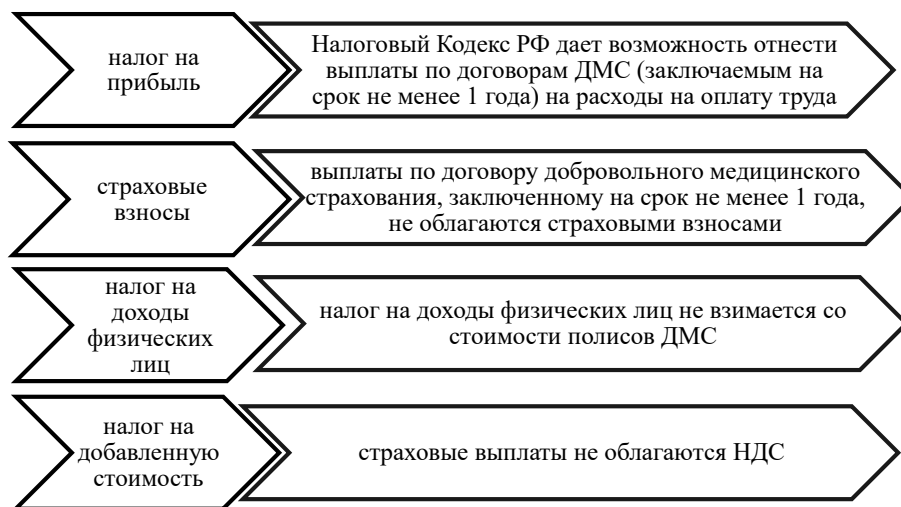


Рис. 1. Льготы по налогообложению

По состоянию на 2022 г. клиники «Дент-Реал» и «Дент-Реал Плюс» сотрудничают с четырнадцатью крупнейшими страховыми организациями, а именно:

1. Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»;
2. Страховое акционерное общество «ВСК»;
3. Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»;
4. Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»;
5. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие»;
6. Акционерное общество «АльфаСтрахование»;
7. Общество с ограниченной ответственностью «Бестдоктор»;
8. Общество с ограниченной ответственностью «Абсолют Страхование»;
9. Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Альянс Жизнь»;
10. Акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»;
11. Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»;

12. Общество с ограниченной ответственностью «Регион-Медсервис»;
13. Акционерное общество «ЭНЕРГОГАРАНТ»;
14. Акционерное общество «Группа страховых компаний «Югория».

На протяжении последних лет число страховщиков на рынке страхования сокращается. Так, с 2016 г. по 2020 г. число организаций сократилось на 36,2%. По прогнозам РБК к 2025 г. число страховщиков составит 95 организаций (рисунок 2) [8]. Данная ситуация повышает конкуренцию среди стоматологий для заключения договоров со страховыми организациями. Также хотим обратить внимание, что на сегодняшний день ОМС охватывает большое количество видов медицинской помощи, и ежегодно этот список пополняется, именно поэтому в рамках ДМС предлагаются те же виды медпомощи, что и по ОМС, но в более комфортных условиях. Таким образом, в целях привлечения и удержания пациентов ежегодно разрабатываются мероприятия по работе со страховыми организациями.

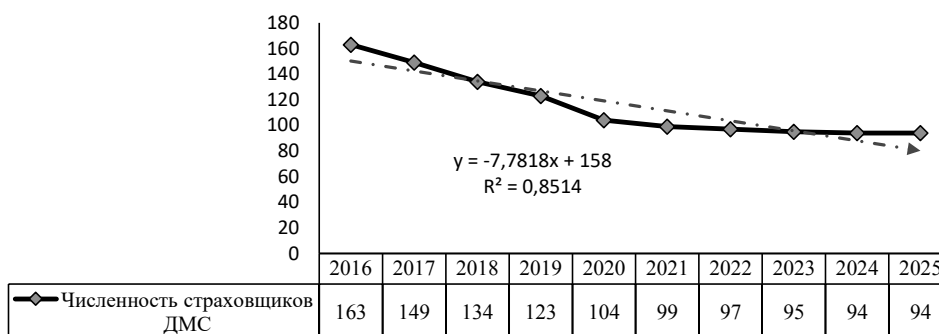


Рис. 2. Прогноз численности страховщиков ДМС, 2016–2025 гг.

Разработка данных мероприятий требует не только организаторских способностей руководителей подразделений, но и финансовых затрат. К примеру, к одному из мероприятий по привлечению страховых пациентов, сумма лечения которых не покрывается полисом ДМС, действуют гибкие системы скидок в рассматриваемых нами сто-

матологиях (рисунок 3). Перечень льготных услуг (скидок) разработан с учетом не противоречащим применяемой формулы расчета стоимости медицинских услуг (формула 1).

Затраты важно разделить на две группы: прямые и косвенные, которые включают в себя следующие расходы (формула 2, 3):

$$\text{Стоимость медицинской услуги} = \text{Затраты} + \text{Налоги} + \text{Денежные средства на развитие материальной базы} \quad (1)$$

$$\text{Прямые затраты} = \text{Оплата труда основного персонала} + \text{Начисления органам социальной защиты населения} + \text{Материальные затраты} \quad (2)$$

$$\text{Косвенные затраты} = \text{Оплата труда АУП} + \text{Начисления органам социальной защиты населения} + \text{Общехозяйственные и коммунальные расходы} \quad (3)$$

Показатель	Голубая карта			Серебряная карта			Золотая карта		
	П	Т	О	П	Т	О	П	Т	О
	25 %	15 %	10 %	35 %	20 %	15 %	40 %	25 %	20 %
Лечение произведено на сумму от 150000 руб.	Выдача карты								
Лечение произведено на сумму от 250000 руб.				Выдача (замена) карты					
Лечение произведено на сумму от 300000 руб.							Выдача карты с максимальным процентом скидок		

Условные обозначения к рисунку:

П – профессиональная гигиена полости рта;

Т – терапевтическое лечение;

О – ортопедическое лечение.

Рис. 3. Система предоставления льготных услуг (скидок)

Применение системы скидок в 2021 г. позволило увеличить выручку пилотных клиник в совокупности более чем на 748 тыс. рублей. Самыми лояльными пациентами оказались пациенты, застрахованные в АО «СОГАЗ» (таблица 1).

Таблица 1. Выручка от оказания стоматологических услуг, сформированная применением скидочных карт, 2021 г.

Наименование страховой организации	Выручка, руб.
Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»	330750
Страховое акционерное общество «ВСК»	164200
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие»	107850
Акционерное общество «АльфаСтрахование»	72750
Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»	47500
Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	25700

В последнее время одним из способов развития рынка в кризисных условиях стало внедрение механизмов софинансирования и франшизы.

В случае покупки полисов добровольного медицинского страхования с франшизой застрахованные оплачивают часть стоимости оказанных услуг по факту обращения в клинику, или в организацию страхователя. Так, с января 2022 г. в ООО «Дент-Реал» и ООО «Дент-Реал Плюс» стали обращаться за медицинской помощью непосредственно сотрудники САО «ВСК», что значительно позволяет увеличить выручку клиник. В связи с тем, что сотрудники страхового дома приобрели полиса ДМС с франшизой, с каждого выставленного счета ими оплачивается 20% стоимости лечения (оставшаяся часть оплачивается ДМС). Более того стоматология ООО «Дент-Реал» является приоритетным лечебно-профилактическим учреждением (ЛПУ) для Страхового Дома «ВСК», поэтому в первую очередь при обращении с жалобами пациентам и непосредственно самим сотрудникам предлагается обратиться за помощью в рассматриваемую нами стоматологию. Именно благодаря такому плодотворному сотрудничеству стоматологии и страховой организации за первое полугодие 2022 г. оказанные услуги по полисам ДМС с франшизой принесли клинике на основании внутренней отчетности дополнительную вы-

ручку, которая исчисляется более чем в 280 тыс. руб. Проводимые в совокупности мероприятия (применение скидочных карт, заключение дополнительных договоров на прием пациентов с франшизой, выход в приоритетное ЛПУ для страхового дома) позволяют ООО «Дент-Реал» и ООО «Дент-Реал Плюс» сохранять загруженность клиники независимо от экономической ситуации в целом [13].

Подводя промежуточный итог, мы видим, что применяемые и разрабатываемые ежегодно мероприятия для увеличения выручки, и повышения конкурентоспособности от оказания услуг застрахованным пациентам по полисам ДМС, а также нынешняя экономическая ситуация в стране и в мире (вложение сбережений населения в здоровье) позволили увеличить общую сумму выручки в 2022 г. в сравнении с 2021 г. (табл. 2).

Таблица 2. Выручка, полученная от оказания стоматологических услуг по полисам добровольного медицинского страхования

ООО «Дент-Реал»		ООО «Дент-Реал Плюс»		ООО «Дент-Реал»		ООО «Дент-Реал Плюс»	
2021 год				2022 год			
месяц	сумма выручки, руб.	месяц	сумма выручки, руб.	месяц	сумма выручки, руб.	месяц	сумма выручки, руб.
Январь	36710	Январь	5544	Январь	91944	Январь	5310
Февраль	80043	Февраль	0	Февраль	236954	Февраль	22560
Март	43790	Март	58244	Март	240994	Март	46285
Апрель	172180	Апрель	25560	Апрель	177801	Апрель	90630
Май	83140	Май	6930	Май	222025	Май	92752
Июнь	54986	Июнь	19440	Июнь	167998	Июнь	53379
Июль	33168	Июль	29260				
Август	46139	Август	0				
Сентябрь	62540	Сентябрь	35791				
Октябрь	68805	Октябрь	22480				
Ноябрь	129808	Ноябрь	40200				
Декабрь	119337	Декабрь	32570				

Так, выручка в ООО «Дент-Реал» по итогам работы за 2021 г. составила 930646 руб. А всего лишь за шесть месяцев 2022 г. – 1137716 руб. Если за второе полугодие 2022 г. выручка останется на прежнем уровне, то можно будет наблюдать рост данного показателя на 150%. В ООО «Дент-Реал Плюс» выручка только за первые шесть месяцев 2022 г. превысила годовую выручку 2021 г. почти на 13,0%.

Хотим заострить внимание на том, что, работая со страховыми организациями, существует временной разрыв между оказанными стоматологическими услугами застрахованным пациентам по полисам ДМС и поступлением выручки от страховщика на расчетный счет клиники. Данный временной факт составляет 1,5–2,5 месяца, что наглядно рассмотрено в таблице 3 на примере ООО «Дент-Реал».

В первую очередь следует заметить, что система оплаты труда в рассматриваемой нами клинике определяется специфическими особенностями, а именно технологией оказания стоматологических услуг. Сотрудничая со страховыми организациями медицинское учреждение применяет дифференцированную систему оплаты труда. Выплата заработной платы от оказания услуг застрахованным пациентам является стимулирующей частью, которая устанавливается исходя из результата деятельности стоматолога за определенный период.

То есть зарплата врача-стоматолога складывается по итогам оказанных им стоматологических услуг и меняется в зависимости от ежемесячного объема оказанных стоматологических услуг [14, 15, 16]. В этой связи нами предложено во внутренних нормативных актах, учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогового учета прописать элементы, касающиеся начисления и выплаты оплаты труда. Более того в качестве внутренних нормативных актов, регулирующих вопросы оплаты труда клиника может разработать и принять Положение об оплате труда на основании ст. 8 ТК РФ [17].

Таблица 3. Факты хозяйственной жизни и операции, отражающие взаимосвязь страховой организации и стоматологической клиники

Дата	Содержание факта хозяйственной жизни и операции	Сумма, руб.	Бухгалтерская проводка
03.01.2022	Начислена оплата труда докторам-стоматологам на основании выставленных реестров страховой компании	10272,80	Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы», Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Дата	Содержание факта хозяйственной жизни и операции	Сумма, руб.	Бухгалтерская проводка
15.02.2022	Поступление выручки на расчетный счет организации после успешного прохождения медико-экономической экспертизы, т.е. без снятия денежных средств	51364,00	Дебет счета 51 «Расчетные счета», Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
16.02.2022	Оприходование денежных средств в кассу клиники	51364,00	Дебет счета 50 «Касса», Кредит счета 51 «Расчетные счета»
17.02.2022	Выплачена из кассы оплата труда докторам-стоматологам	10272,80	Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», Кредит счета 50 «Касса»

С увеличением выручки растет и пристальное внимание со стороны страховой организации к лечебно-профилактическому учреждению (ЛПУ). Ранее в 2021 г. на основе разработок автора статьи в ООО «Дент-Реал» был утвержден график документооборота со страховыми компаниями. Данная разработка позволила клинике более эффективно вести бухгалтерский учет, так как в зависимости от понятности, сопоставимости, последовательности и своевременности прохождения документации зависит не только поступление своевременной

оплаты от страховой организации на счет медицинского учреждения, но и зачисление денежных средств без удержаний. Более того, как известно, отлаженная система документооборота в бухгалтерии позволяет своевременно отражать факты хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, передавать первичные документы для регистрации содержащихся в них данных, составлять бухгалтерскую и иную отчетность [18, 19]. Подчеркнем, что принятый график документооборота в стоматологии позволяет контролировать качество безопасности медицинской деятельности. А именно осуществляется непосредственный контроль над правильностью подготовленных калькуляций по оказанию медицинских услуг (постановка диагноза и соответствующее лечение согласно Протоколам лечения), наличие гарантийного письма (ГП) у пациента, гарантирующего оплату страховой компанией, предоставление по запросу амбулаторных карт застрахованных пациентов для проведения медико-экономической экспертизы (МЭЭ).

В начале 2021 г. у медицинских организаций появилась возможность организовывать свой документооборот не только на бумажных носителях, но и в электронном виде [20]. При переходе на электронный документооборот (ЭДО) у рассматриваемой нами стоматологии появится возможность хранить всю необходимую документацию в едином электронном пространстве, что исключит риск потери бумажных документов; отслеживать каждый этап прохождения документации, что повысит уровень прозрачности и контроля операционных процессов. Все это в конечном итоге упростит работу со страховыми организациями, ускорит взаиморасчеты и в целом приведет к большей эффективности ведения бухгалтерского учета и повышению уровня внутреннего контроля (рисунок 4).

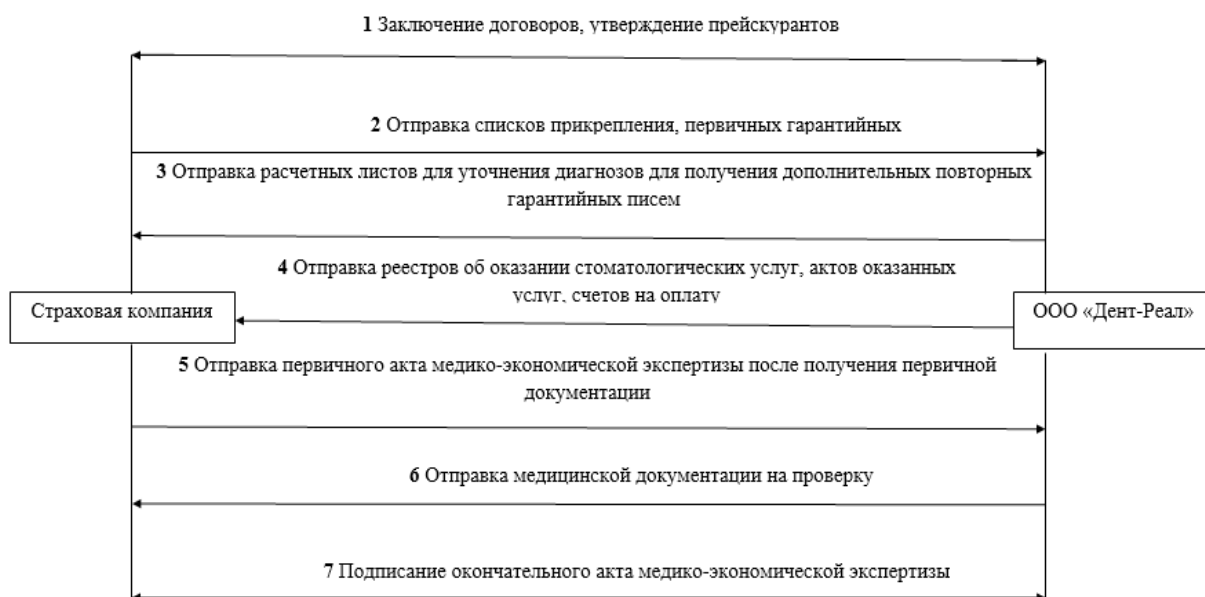


Рис. 4. Взаимодействие страховой организации и стоматологической клиники в условиях электронного документооборота

Несмотря на все преимущества ЭДО от клиници требуется достаточно много затрат. А именно: финансовые затраты – приобретение лицензии для

работы; трудовые – обучение сотрудников работе с ЭДО и, как следствие, временные затраты для реализации поставленных целей (рисунок 5).

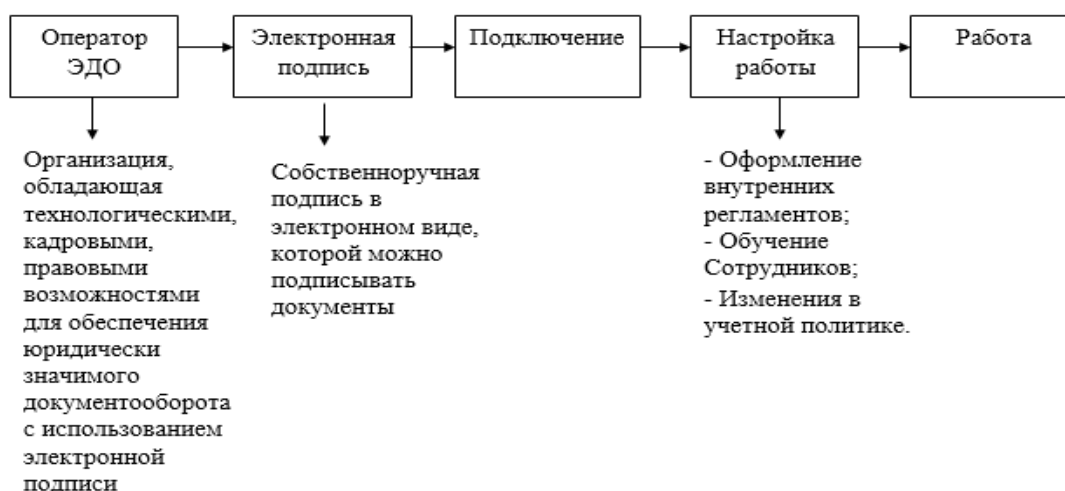


Рис. 5. Схема перехода на электронный документооборот

Подчеркнем, что приказ «Об утверждении Порядка организации системы документооборота в сфере охраны здоровья в части ведения медицинской документации в форме электронных документов» не обязывает медицинские организации переходить на электронный документооборот, оставляя этот вопрос на усмотрение руководителя стоматологической клиники. Главное помнить, что правильное ведение бумажного и/или электронного документооборота позволят медицинскому учреждению усовершенствовать организацию и ведение бухгалтерского учета, а также способствует эффективному функционированию системы внутреннего контроля в части оказания стоматологических услуг пациентам по полисам добровольного медицинского страхования.

Заключение

В результате написания статьи автором был сформирован ряд выводов:

1. Выявлены инструменты взаимодействия между частными стоматологиями и крупными страховыми организациями, которые используются на практике в настоящее время и доказывают свою эффективность. К данным инструментам относится: применение скидочных карт, заключение дополнительных соглашений к действующим договорам на прием пациентов с франшизой, выход в приоритетное ЛПУ для страхового дома.
2. На основе данных бухгалтерской финансовой отчетности рассмотрены факты хозяйственной жизни и операции, отражающие взаимосвязь страховой организации и стоматологической клиники в части выдачи оплаты труда. В результате чего обосновано предложение по разработке и утверждению Положения об оплате труда при расчетах с организациями ДМС.

3. В целях повышения уровня внутреннего контроля и ведения бухгалтерского учета предложено усовершенствовать ранее разработанный автором график документооборота в части взаимодействия со страховыми организациями и перейти на электронный документооборот. При этом акцентируется внимание, что переход на электронный документооборот остается на усмотрение руководителя. При применении данной рекомендации крупным многопрофильным центрам необходимо произвести расчеты финансовых, трудовых и временных затрат с целью выявления целесообразности такого перехода на ЭДО.

Литература

1. Электронный сборник материалов Международной конференции студентов, аспирантов и молодых учёных «Перспективны-2016», посвящённой Году образования в Содружестве Независимых Государств. Изд-до: Сибирский федеральный университет (Красноярск). 2016. 190 с.
2. МВФ вновь улучшил прогноз по экономике России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://russian.rt.com/business/news/1059933-mvf-prognoz-ekonomika-rossiya> (дата обращения 10.10.2022)
3. Макропоказатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://bf.arsagera.ru/makropokazateli/makroobzor_dannye_za_iyul_2022/ (дата обращения 08.10.2022)
4. Анализ рынка стоматологических услуг в России в 2016–2020 гг, прогноз на 2021–2025 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://businessstat.ru> (дата обращения 01.10.2022)
5. Что происходит со страхованием в 2022 году: исследование Банки.ру. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

news/research/?id=10972850 (дата обращения 30.09.2022)

6. Архипов А. П. О проблемах медицинского страхования // Фиансы. 2011. № 6. С. 54
7. Мозалев А.В. Добровольное медицинское страхование: особенности и направления развития в Российской Федерации: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 /Александр Владиленович Мозалев. – Москва. 2012. 160 с.
8. Анализ рынка ДМС в России в 2016–2020 гг, прогноз на 2021–2025 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://businessstat.ru> (дата обращения 03.10.2022)
9. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/insurance> (дата обращения: 01.10.2022)
10. О внесении изменений в постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 13 марта 2020 г. № 129 «О введении режима повышенной готовности на территории Краснодарского края и мерах по предотвращению распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-2019): утв. постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 30.03.2020 г., № 178
11. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер. закон Российской Федерации от 31.07.1998 г., № 146-ФЗ: принят Гос. Думой 16.07.1998 г.: одобр. Советом Федерации 17.07.1998 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 20.09.2022)
12. Налоговые льготы в ДМС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.infullbroker.ru/articles/zdorove/nalogovye-igoty-v-dms/> (дата обращения 02.10.2022)
13. Стрелков Д. У каких медорганизаций больше шансов привлечь средства ДМС // Здоровоохранение. 2017. № 1. С. 52–54.
14. Бойко В.В. Оплата труда персонала и качество стоматологического лечения // Современная стоматология. – 2015. – № 1(60). – С. 88–91.
15. Власова О.В. Заработная плата как фактор мотивации медицинского персонала в системе повышения качества медицинских услуг // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – № 1 (30). – С. 118–121.
16. Система оплаты труда в стоматологии: от «совка» к современным тенденциям. Ген. директор. – 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gd.ru/articles/9815-sistema-oplaty-truda-v-stomatologii> (дата обращения 30.09.2022)
17. Трудовой кодекс Российской Федерации: федер. Закон Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ: принят Гос. Думой 21.12.2001 г.: одобр. Советом Федерации 26.12.2001 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: ТК РФ Трудовой кодекс Российской Федерации (ТК РФ) | ГАРАНТ | ГАРАНТ (garant.ru) (дата обращения 29.09.2022)

18. Татиевская К.А. Особенности сотрудничества стоматологических клиник с организациями добровольного медицинского страхования // Вестник Евразийской науки. 2021. № 2. С. 1–11. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://esj.today/PDF/19ECVN221.pdf> (дата обращения 01.09.2022)
19. Жминько Н.С., Васильев В.П., Тритяк Ю.А. Организация и ведение документооборота, его основные этапы // Научный журнал КубГАУ. 2015. № 110 (06). – С. 1–16. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Организация и ведение документооборота, его основные этапы – тема научной статьи по экономике и бизнесу читайте бесплатно текст научно-исследовательской работы в электронной библиотеке КиберЛенинка (cyberleninka.ru) (дата обращения 29.09.2022)
20. Об утверждении Порядка организации системы документооборота в сфере охраны здоровья в части ведения мед. Документации в форме электронных документов: утв. приказом Министерства здравоохранения РФ № 947н от 07.09.2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Приказ Министерства здравоохранения РФ от 7 сентября 2020 г. N947н “Об утверждении Порядка организации системы документооборота в сфере охраны здоровья в части ведения медицинской документации в форме электронных документов” (garant.ru) (дата обращения 10.10.2022)

DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC MECHANISM OF THE INSTITUTE OF VOLUNTARY MEDICAL INSURANCE

Tatievskaya K.A.

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin

The article considers the effective cooperation of private dentistry with insurance companies, which depends on many external and internal factors. The analysis is carried out on the example of two clinics providing dental services in Krasnodar, namely: Dent-Real LLC and Dent-Real Plus LLC. The author of the article pays special attention to such effective tools of interaction as: the use of discount cards, the admission of insurance patients with a franchise, the acquisition of the status of a priority medical institution for an insurance company. The need for the development and approval of the Regulations on remuneration is substantiated. Moreover, the author proposed to improve the previously developed workflow schedule and switch to electronic workflow in terms of working with voluntary medical insurance organizations. The considered features of effective activity help to solve the problems of the efficiency of internal control and financial accounting in medical institutions. These studies can be used not only in dental clinics, but also in diversified medical centers of any organizational and legal form of ownership.

Keywords: voluntary health insurance, private dental clinic, accounting, internal control, effective interaction.

References

1. Electronic collection of materials of the International Conference of Students, Postgraduates and Young Scientists “Prospect Svobodny-2016”, dedicated to the Year of Education in the Commonwealth of Independent States. Publishing house: Siberian Federal University (Krasnoyarsk). 2016. 190 p.
2. The IMF again improved the forecast for the Russian economy [Electronic resource]. – Access mode: <https://russian.rt.com/>

- business/news/1059933-mvf-prognoz-ekonomika-rossiya (Accessed 10.10.2022)
3. Macro indicators [Electronic resource]. – Access mode: https://bf.arsagera.ru/makropokazateli/makroobzor_dannye_zaiyul_2022/ (accessed 08.10.2022)
 4. Analysis of the dental services market in Russia in 2016–2020, forecast for 2021–2025 [Electronic resource]. – Access mode: <https://businessstat.ru> (accessed 01.10.2022)
 5. What happens to insurance in 2022: Banki.ru study. [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.banki.ru/news/research/?id=10972850> (accessed 09/30/2022)
 6. Arkhipov A.P. On the problems of medical insurance // *Fiansy*. 2011. No. 6. P. 54
 7. Mozalev A.V. Voluntary medical insurance: features and directions of development in the Russian Federation: dis. cand. economy Sciences: 08.00.10 /Alexander Vladilenovich Mozalev. – Moscow. 2012. 160 p.
 8. Analysis of the VHI market in Russia in 2016–2020, forecast for 2021–2025 [Electronic resource]. – Access mode: <https://businessstat.ru> (accessed 03.10.2022)
 9. Review of key performance indicators of insurers. [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.cbr.ru/insurance> (date of access: 01.10.2022)
 10. On amendments to the Decree of the Head of Administration (Governor) of the Krasnodar Territory dated March 13, 2020 No. 129 “On the introduction of a high alert regime on the territory of the Krasnodar Territory and measures to prevent the spread of a new coronavirus infection (COVID-2019): approved. Decree of the head of administration (governor) of the Krasnodar Territory dated March 30, 2020, No. 178
 11. Tax Code of the Russian Federation: Feder. Law of the Russian Federation of July 31, 1998, No. 146-FZ: adopted by the State. Think 07/16/1998: approved. Federation Council on July 17, 1998 [Electronic resource]. – Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (date of access: 20.09.2022)
 12. Tax benefits in VHI [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.infullbroker.ru/articles/zdorove/nalogovye-igoty-vdms/> (accessed 02.10.2022)
 13. Strelkov D. Which medical organizations are more likely to attract VMI funds // *Zdravookhranenie*. 2017. No. 1. S. 52–54.
 14. Boyko VV Remuneration of staff and the quality of dental treatment // *Modern dentistry*. – 2015. – No. 1 (60). – S. 88–91.
 15. Vlasova O.V. Salary as a motivation factor for medical personnel in the system of improving the quality of medical services // *Azimut of scientific research: economics and management*. – 2020. – No. 1 (30). – S. 118–121.
 16. The system of remuneration in dentistry: from the “scoop” to modern trends. Gene. director. – 2018 [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.gd.ru/articles/9815-sistema-oplaty-truda-v-stomatologii> (accessed 30.09.2022)
 17. Labor Code of the Russian Federation: Feder. Law of the Russian Federation dated December 30, 2001 No. 197-FZ: adopted by the State. Duma December 21, 2001: approved. Federation Council on December 26, 2001 [Electronic resource]. – Access mode: Labor Code of the Russian Federation Labor Code of the Russian Federation (Labor Code of the Russian Federation) | GUARANTOR | GARANT (garant.ru) (accessed 09/29/2022)
 18. Tatievskaya K.A. Features of cooperation between dental clinics and organizations of voluntary medical insurance // *Bulletin of Eurasian Science*. 2021. № 2. pp. 1–11. [Electronic resource]. – Access mode: <https://esj.today/PDF/19ECVN221.pdf> (Accessed 09/01/2022)
 19. Zhminko N. S., Vasiliev V.P., Trityak Yu. Organization and maintenance of document circulation, its main stages // *Scientific journal of KubSAU*. 2015. No. 110 (06). – P. 1–16. [Electronic resource]. – Access mode: Organization and maintenance of workflow, its main stages – the topic of a scientific article on economics and business
 20. On the approval of the Procedure for organizing the document management system in the field of health protection in terms of maintaining honey. Documentation in the form of electronic documents: approved. by order of the Ministry of Health of the Russian Federation No. 947n of 09/07/2020 [Electronic resource]. – Access mode: Order of the Ministry of Health of the Russian Federation of September 7, 2020 N947n “On approval of the Procedure for organizing a document management system in the field of health protection in terms of maintaining medical records in the form of electronic documents” (garant.ru) (date of access 10.10.2022)

Исследование и разработка информационной системы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов

Квашнин Евгений Олегович,

студент, направление «Информационные системы и технологии», ФГБОУ ВО «Кубанский ГАУ имени И.Т. Трубилина»
E-mail: kvashninevgeniy@icloud.com

Тюнин Евгений Борисович,

канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Кубанский ГАУ имени И.Т. Трубилина»
E-mail: tunin_ora@mail.ru

В статье рассмотрен подход по поддержанию уровня промышленной безопасности опасных объектов на основе автоматизации системы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов предприятий сертифицированными организациями. Обосновывается необходимость учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов контрагентов как способ контроля уровня безопасности, планирования и исполнения регламентных и профилактических работ, снижения возможных экономических и репутационных последствий. Произведен краткий обзор рынка программного обеспечения по автоматизации учета и оценки промышленной безопасности. Авторами представлен подход к разработке и автоматизации системы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов, состоящий из следующих этапов: реализация библиотеки оценочных показателей с привязкой к виду опасного объекта, формирование оценочных листов по каждому объекту на основе оценочных показателей, формирование плана профилактических и регламентных работ, сбор фактических значений оценочных показателей, интерпретация полученных значений в экспертном заключении, контроль исполнения профилактических и регламентных работ.

Ключевые слова: оценка промышленной безопасности, информационная система, контрагент, экспертиза, база данных.

Поддержание высокого уровня промышленной безопасности объектов строительства, производственных линий, технических сооружений и устройств является важной задачей промышленных предприятий. Не менее важной задачей является повышение защищенности жизни и здоровья граждан, профессиональная деятельность которых непосредственно связана с опасным и вредным производством. Обеспечение такого уровня безопасности возможно только при своевременном контроле состояния промышленных объектов и их экспертизе. В решении этой задачи может способствовать реализация информационной системы оценки промышленной безопасности объектов строительства заказчиков и их экспертизе.

Обзор существующих систем автоматизации показал, что представленные системы на рынке обладают широким функционалом, однако, большинство из них предназначено для автоматизации работы в определенных отраслях народного хозяйства и имеют достаточно высокую стоимость как приобретения, так и внедрения для среднего предприятия.

Актуальность этой задачи для владельцев опасных и вредных промышленных объектов, а также специализированных экспертных организаций определило направление работы как разработка информационной системы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов. Проектируемый программный продукт должен обеспечить учет опасных объектов предприятия, а также их экспертиз, регистрацию актов событий (инциденты, несчастные случаи) и планов мероприятий по регламентным работам, иметь отчетную подсистему для контроля выполнения регламентных работ и сроков проведения экспертиз.

В процессе исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- изучены теоретические материалы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов;
- выполнен обзор систем автоматизации на рынке РФ;
- разработаны функциональная и информационно-логическая модели программного решения;
- сформулированы технические требования к системе;
- разработан программный продукт;
- произведена оценка экономического эффекта от внедрения на предприятии;
- представлено видение перспектив развития программного продукта.

Апробация информационной системы осуществлялась в ООО «ЭКЦ «Дедал» г. Краснодар. Организация является лицензированным субъектом Ростехнадзором РФ в области промышленной безопасности, она решает самые сложные задачи в области промышленной безопасности, независимой и объективной оценки соответствия объектов. Клиентами компании являются крупные промышленные предприятия, такие как ОАО «Газпром» и ОАО «НК «Роснефть».

В своей организационной структуре предприятие имеет лабораторию неразрушающего контроля и энергетических обследований с приборным парком, базу для проведения ремонтных и монтажных работ. В состав предприятия также входит испытательный и сертификационный центр, прошедший аттестацию и государственную поверку. Организация полностью обеспечена необходимым транспортом и оборудованием для оказания услуг клиентам предприятия в области учета и оценки промышленной безопасности опасных и вредных объектов.

Изучение теоретических аспектов учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов и практической деятельности ООО «ЭКЦ «Дедал», а также возможностей существующих систем автоматизации предметной области позволило разработать функциональную и информационно-логическую модели, представленные на рисунках 1–3.

Исследование теоретических аспектов учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов и практической деятельности ООО «ЭКЦ «Дедал», а также возможностей существующих систем автоматизации предметной области позволило разработать функциональную и информационно-логическую модели, представленные на рисунках 1–3.

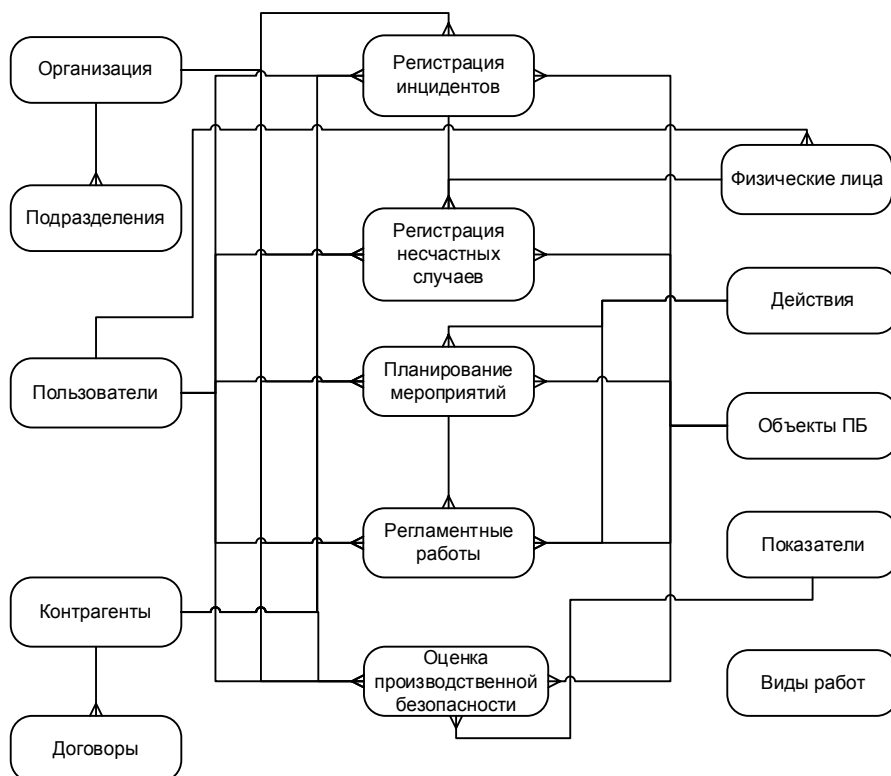


Рис. 1. Информационно-логическая модель системы

В информационно-логической модели представлены следующие сущности: документы (регистрация инцидентов, регистрация несчастных случаев, планирования мероприятий, регламентные работы, оценка производственной безопасности); справочники (организации, пользователи, объекты ПБ, подразделения, виды работ, показатели, действия, физические лица, контрагенты, договоры).

Авторами разработана функциональная диаграмма информационной системы учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов. На рисунке 2 представлена контекстная диаграмма в нотации IDEF0.

Входящими потоками для системы являются сведения о контрагентах и их опасных промышленных объектах, подлежащих учету и экспертизе.

Деятельность системы и выработка решений осуществляется на основе законодательства РФ и установленных в зависимости от типа объекта регламентных работ и мероприятий, а также расце-

нок на них. Данные потоки изображены стрелками вверху диаграммы.

В качестве механизмов, поддерживающих работоспособность системы, на диаграмме присутствующих: администратор системы, эксперт по учету и оценке, компьютеры и прочее офисное оборудование.

На выходе диаграммы деятельности системы учета и оценки промышленной безопасности определены: аналитические отчеты по объектам учёта, планы мероприятий, экспертные заключения по объектам.

В результате декомпозиции TOP-диаграммы, получена диаграмма процессов системы учета и оценки промышленной безопасности, которая представлена на рисунке 3.

Эксплуатирование информационной системы предполагается в клиент-серверной архитектуре, так как с системой будут работать несколько операторов и экспертов. В качестве инструмента раз-

работки выбрана технологическая платформа 1С, потому что ее возможности полностью удовлетворяют требованиям проекта ИС, кроме этого, боль-

шинство коммерческих предприятий уже используют эту платформу для решения разнообразных учетных и управленческих задач.

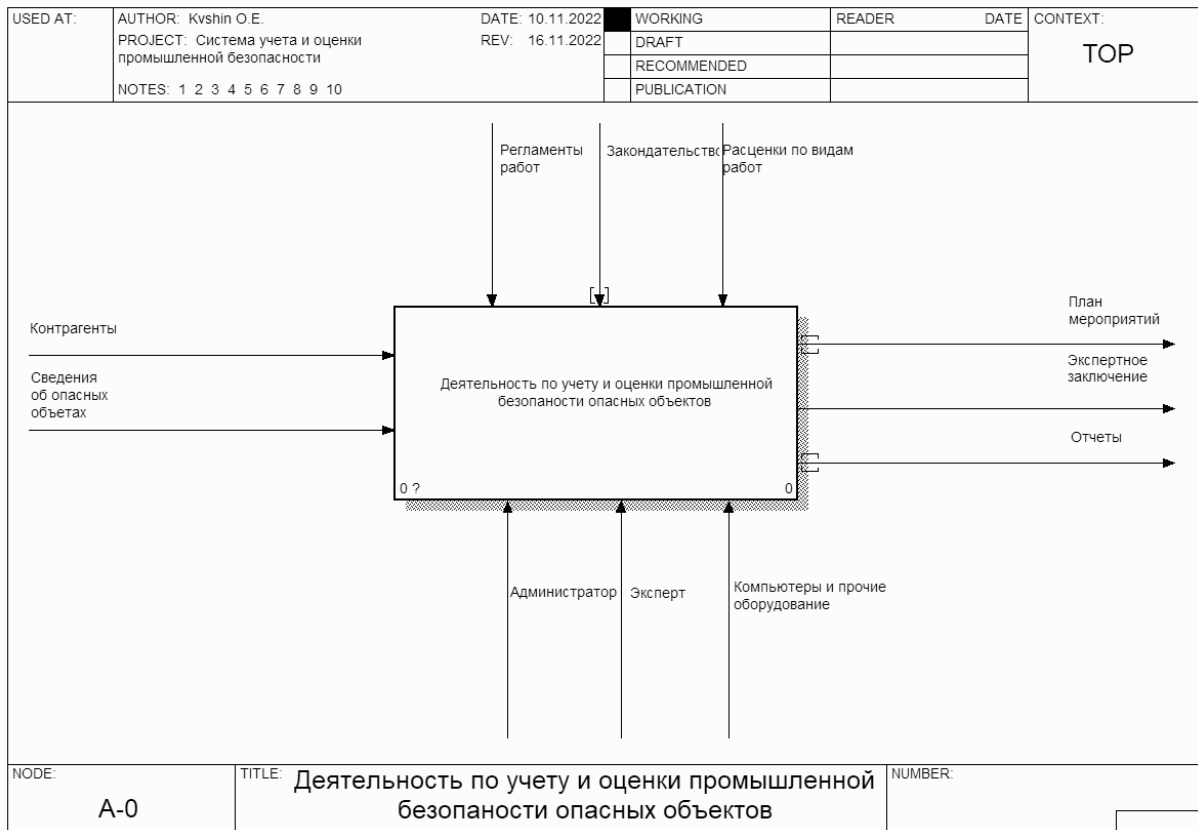


Рис. 2. TOP диаграмма информационной системы

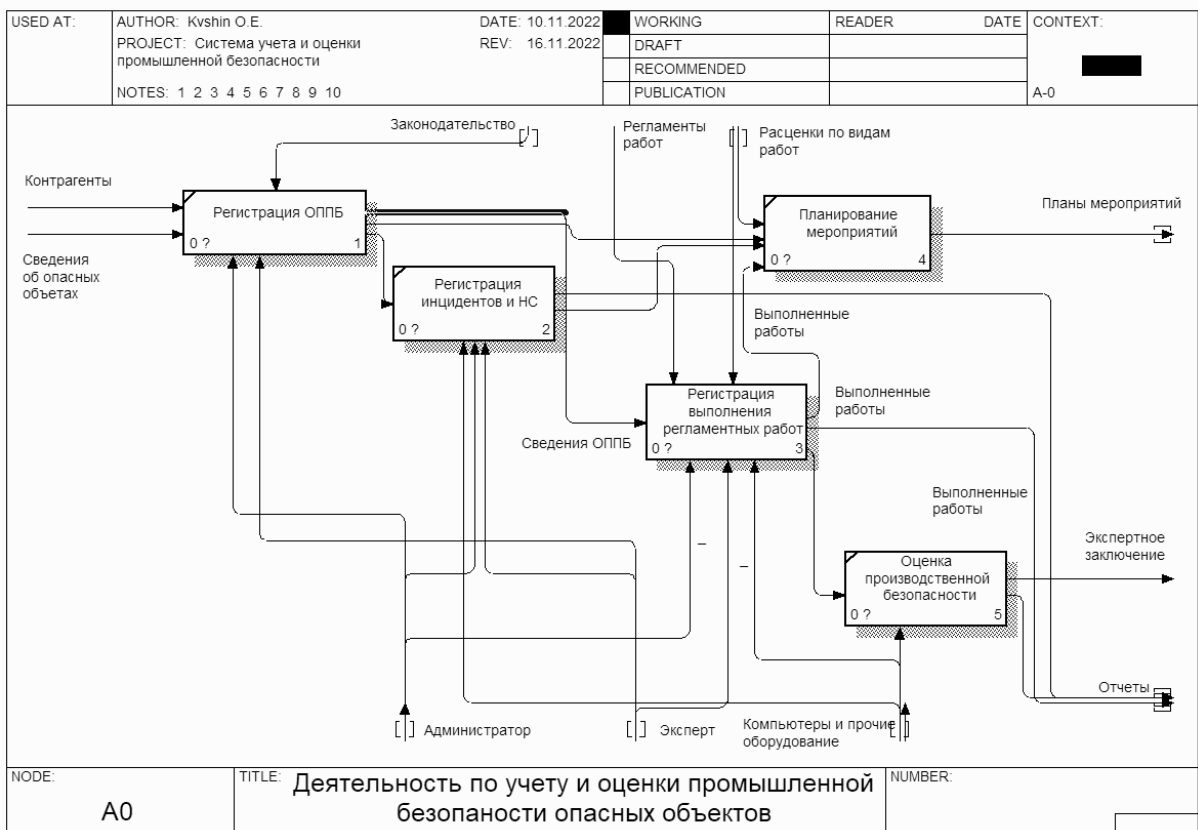


Рис. 3. Декомпозиция TOP-диаграммы

Алгоритм работы информационной системы заключается в выполнении следующей последовательности действий:

1. Регистрация сведений о контрагенте и о его опасном объекте, подлежащем учету и экспертизе.
2. По поставленному на учет опасному объекту осуществляются мероприятия по регистрации инцидентов и несчастных случаев по мере их возникновения.
3. Формирование календарного плана регламентных и профилактических мероприятий по каждому опасному объекту.
4. Регистрация результата проведения регламентных и профилактических мероприятий.
5. Формирование библиотеки показателей оценки промышленной безопасности для каждого типа опасного объекта с условиями положительного прохождения экспертизы.
6. Оценка промышленной безопасности промышленного объекта путем его обследования и сбора фактических значений показателей привязанных к этому типу объекта и последующем соотношении их с условиями положительного прохождения экспертизы. Формирование экспертного заключения.
7. Формирование аналитических отчетов по объектам учета и экспертиз.

В процессе реализации проекта была произведена оценка экономической эффективности программного продукта, в ее основе лежит совокупность затрат на разработку информационной системы. Себестоимость программного продукта, в большей степени, складывается из трудозатрат проектировщика и разработчика, выражающиеся во временных затратах на исследование предметной области, постановки задачи, проектирование и реализацию проекта.

Современные методы проектирования информационных систем предполагают использование компьютерных технологий практически на всех этапах жизненного цикла информационно системы. Таким образом, использование компьютерных технологий и выбранных средств проектирования увеличивает себестоимость программного продукта. Результаты проведенных расчетов по оценке экономической эффективности разработки представлены в таблице 1.

Таблица 1. Оценка себестоимости продукта и экономического эффекта от его внедрения

Показатель	Значение
Трудозатраты, часы	89
Себестоимость, рублей	36890
Годовая экономия, рублей	77245
Годовой экономический эффект, рублей	71744
Срок окупаемости, месяц	6

Результаты внедрения информационной системы показали, что ее внедрение целесообразно,

экономически эффективно и окупаемо. В ходе эксплуатации программного продукта определены направления для его развития:

- реализация возможности регистрации производственных событий несвязанных с инцидентами и несчастными случаями, но косвенно влияющих на безопасность опасного объекта;
- разработка более гибких аналитических отчетов по проведенным экспертизам;
- разработка мобильного приложения для оперативной регистрации фактических значений показателей оценки промышленной безопасности;
- реализация механизма обмена данными с бухгалтерской учетной системой;
- разработка отчетов по анализу эффективности работы специалистов предприятия;
- расширение перечня оценочных показателей.

В результате выполнения работы были исследованы теоретические аспекты учета и оценки промышленной безопасности опасных объектов, а также практические аспекты на основе опыта внедрения аналогичных систем в экспертно-консультационных предприятиях, выявлены возможные проблемы в процессе экспертизы промышленной безопасности, предложены пути их решения, на основе полученных теоретических и практических знаний была разработана информационная система.

Литература

1. Безопасность в строительстве и архитектуре. Промышленная безопасность при строительстве и эксплуатации зданий и сооружений [Электронный ресурс]: сборник нормативных актов и документов / – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015. – 89 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30267.html>. – ЭБС «IPRbooks»
2. Васильев, С.И. Основы промышленной безопасности: учеб. пособие: в 2 ч. Ч. 1 / С.И. Васильев, Л.Н. Горбунова. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012. – 502 с.
3. Глебова Е. В., А.В. Коновалов Основы промышленной безопасности. Учебное пособие. М: РГУ нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина, 2015.-171с.
4. Дьяконов И.А., Тюнин Е.Б., Василенко И.И. Исследование и разработка информационной системы управления предприятием по ключевым показателям эффективности // Инновации и инвестиции. 2018. № 4. С. 191–193.
5. Зарученко А.А., Танкаян А.И., Тюнин Е.Б., Кондратьев В.Ю. Методология LeanStartup как интерактивная стратегия выпуска продукта // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Естественные и технические науки. – 2018. – № 6. – С. 52–57.
6. Калинин В. М., Сокова С.Д. Оценка технического состояния зданий / В.М. Калинин, С.Д. Сокова // Издательство: Инфра-М Год: 2006. – 268 с.

7. Кашаев, С. Программирование в 1С: Предприятие 8.3. – Санкт-Петербург: Питер «1С», 2018. – 304 с.
8. Мальченко Д.А., Тюнин Е.Б. Исследование и разработка информационной системы планирования производства сельскохозяйственного предприятия / Д.А. Мальченко, Е.Б. Тюнин // Инновации и инвестиции. 2018. № 5. С. 342–344.
9. Приказ Ростехнадзора от 20.10.2020 n 420 «Об утверждении федеральных норм и правил в области промышленной безопасности «правила проведения экспертизы промышленной безопасности»
10. Радченко М.Г., Хрусталева Е.Ю. 1С: Предприятие 8.3. Практическое пособие разработчика. Примеры и типовые приемы. – М.: 1С-Паблишинг, 2013. – 964 с.
11. Семенов М.И., Кондратьев В.Ю., Тюнин Е.Б. Электронная карта полей как инструмент информационно-аналитического обеспечения оперативного управления производством//Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2009. № 19. С. 22–25.

RESEARCH AND DEVELOPMENT OF AN INFORMATION SYSTEM FOR ACCOUNTING AND ASSESSMENT OF INDUSTRIAL SAFETY OF HAZARDOUS FACILITIES

Kvashnin E.O., Tyunin E.B.
Kuban State Agrarian University

The article considers an approach to maintaining the level of industrial safety of hazardous facilities based on automation of the system of accounting and assessment of industrial safety of hazardous facilities of enterprises by certified organizations. The necessity of taking into account and assessing the industrial safety of hazardous facilities of contractors as a way to control the level of safety, planning and execution of routine and preventive work, reducing possible economic and reputational consequences is substantiated. A brief overview of the software market for automation of accounting and assessment of industrial safety is made. The authors present an approach to the development and automation of the system of accounting and assessment of industrial safety of hazardous facilities, consisting of the following stages: the implementation of a library of

evaluation indicators with reference to the type of hazardous object, the formation of evaluation sheets for each object based on evaluation indicators, the formation of a plan of preventive and routine maintenance, the collection of actual values of evaluation indicators, interpretation of the values obtained in expert opinion, control of the execution of preventive and routine maintenance.

Keywords: industrial safety assessment, information system, counterparty, expertise, database.

References

1. Security in construction and architecture. Industrial safety in the construction and operation of buildings and structures [Electronic resource]: collection of regulations and documents/ – Electron. text data. – Saratov: AI Pi Er Media, 2015. – 89 p. – Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/30267.html>. – EBS “IPR-books”
2. Vasiliev, S.I. Fundamentals of industrial safety: textbook. manual: at 2 h.h. 1 / S.I. Vasiliev, L.N. Gorbunova. – Krasnoyarsk: Sib. feder. un-t, 2012. – 502 p.
3. Glebova E. V., A.V. Konovalov Fundamentals of industrial safety. Study guide. Moscow: Gubkin Russian State University of Oil and Gas (NIU), 2015.-171s.
4. Dyakonov I.A., Tyunin E.B., Vasilenko I.I. Research and development of an enterprise management information system on key performance indicators // Innovations and Investments. 2018. No. 4. pp. 191–193.
5. Zaruchenko A.A., Tankayan A.I., Tyunin E.B., Kondratiev V. Yu. Lean Startup methodology as an interactive product release strategy // Modern science: actual problems of theory and practice. Series: Natural and Technical Sciences. – 2018. – No. 6. – pp. 52–57.
6. Kalinin V. M., Sokova S.D. Assessment of the technical condition of buildings / V.M. Kalinin, S.D. Sokova // Publishing house: Infra-M Year: 2006. – 268 p.
7. Kashaev, S. Programming in 1C: Enterprise 8.3. – St. Petersburg: Piter “1C”, 2018. – 304 p.
8. Malchenko D.A., Tyunin E.B. Research and development of an information system for production planning of an agricultural enterprise / D.A. Malchenko, E.B. Tyunin // Innovations and investments. 2018. No. 5. pp. 342–344.
9. Rostekhnadzor Order No. 420 dated 10/20/2020 “On Approval of Federal Norms and rules in the field of industrial safety “Rules for industrial safety expertise”
10. Radchenko M.G., Khrustaleva E.Yu. 1C: Enterprise 8.3. Developer’s practical guide. Examples and typical techniques. – Moscow: 1C-Publishing, 2013. – 964 p.
11. Semenov M.I., Kondratiev V. Yu., Tyunin E.B. Electronic field map as a tool for information and analytical support of operational production management//Proceedings of the Kuban State Agrarian University. 2009. No. 19. p. 22–25.

Прогрессивное налогообложение в США и его особенности

Кузнецов Леонид Дмитриевич,

кандидат юридических наук, профессор кафедры административного права Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
E-mail: leonkuzn@mail.ru

Статья посвящена особенностям прогрессивного налогообложения в США. Оно позволяет начислять процентную ставку по налогам в соответствии с уровнем доходов граждан. Основным положительным элементом налоговой системы США является стимулирование экономики страны, грамотное финансовое обеспечение и защита населения от высокой налоговой нагрузки. Налогообложение служит средством перераспределения экономических ресурсов в пользу тех, у кого низкие доходы и невысокие потребности. У налогоплательщиков есть возможность детализировать свои вычеты. Налогооблагаемый доход получается путем исключения сумм налоговых вычетов и освобождений из AGI. Высокие уровни экономического роста связаны с периодами относительно справедливого распределения экономических ресурсов. Федеральное правительство США облагает налогом доходы физических лиц постепенно. Налогоплательщики переходят из одной налоговой категории в другую, и то только часть их дохода облагается налогом по самой высокой ставке. Существует семь различных групп, варьирующихся от 10% для незначительных доходов и до 37% для очень высоких доходов налогоплательщиков. Система федерального подоходного налога в США является прогрессивной, в отличие от регрессивного налога с продаж или единого налога. Особенность прогрессивной налоговой системы заключается в том, что она забирает большую долю дохода у лиц с более высокими доходами и меньшую долю у лиц с более низкими доходами.

Ключевые слова: прогрессивное налогообложение, налоги, налогоплательщики, законодательство, уровень доходов, налоговая политика, налоговое бремя, налоговые ставки, подоходный налог, совокупный доход, скорректированный валовый доход (AGI), заработная плата, пособия, местный налог, страхование, взносы, Служба внутренних доходов (IRS), система налогообложения, налоги FICA, социальное обеспечение (OAS-DI), корпорации, регрессивный налог, налоговый кодекс.

Главной особенностью налоговой системы США является прогрессивный характер налогообложения, который позволяет начислять процентную ставку по налогам в соответствии с уровнем доходов граждан и корпораций. Своевременное внесение в налоговое законодательство США изменений позволяют внимательно реагировать на требования экономики, применять методы стимулирования и сдерживания при росте налоговой нагрузки. Для граждан, находящихся в одинаковых жизненных условиях и с примерно одинаковой зарплатой уровень налогов будет почти один и тот же. Фиксированный минимальный уровень доходов, не облагаемый налогами, является одной из основных характеристик налоговой системы в США. На первый взгляд указанная налоговая система может показаться сложной и запутанной. На самом деле, виды налогов и их содержание приняты с долей безупречной логики и понятны на интуитивном уровне.

Ежегодные изменения в Налоговом кодексе США означают, что налогообложение будет развиваться и усложняться, при этом новые налоги, устанавливаемые в штатах и городах, значительно увеличат Кодекс.

Налоговая политика в США играет важную роль, как для национальной экономики, так и для отдельных групп населения. Исходя из этого основным положительным элементом налоговой системы США является стимулирование экономики страны, грамотное финансовое обеспечение и защита населения от высокой налоговой нагрузки.

Действующие налоги направлены на создание стимулов, поощряющих желательное поведение, и антистимулов для нежелательного поведения. Налогообложение служит средством перераспределения экономических ресурсов в пользу тех, у кого низкие доходы и невысокие потребности. Налоги обеспечивают доход, необходимый для важнейших общественных услуг таких как здравоохранение, образование, социальное обеспечение и национальная оборона. Налоговая политика используется в продолжении налоговых реформ, заключающихся в снижении или повышении налоговых ставок, изменении налогооблагаемого дохода, создании новых налогов на товары и услуги. Следует отметить, что граждане США, как и граждане других стран не особенно то хотят платить налоги. Это является общепризнанным признаком большинства государств мира. Опрос IRS, опубликованный в марте 2020 года, свидетельствует о том, что 95% американцев считают, что!гражданский долг каждого

американца – платить свою справедливую долю налогов!. Хотя люди могут жаловаться на свои налоги, исследователи сообщают, что американцы с большей вероятностью будут платить их, чем жители некоторых других стран. В США важно знать свои права и обязанности и доказать это своевременной уплатой налогов, быть надежным гражданином.

Определенные группы, относящиеся к владельцам малого бизнеса, фермерам или пенсионерам прилагают значительные усилия, чтобы уменьшить свою долю налогового бремени. В Налоговом кодексе США есть и такие правила, которые выгодны определенной категории налогоплательщиков. Эти правила позволяют перекладывать налоговое бремя на других налогоплательщиков.

Большинство американцев считают главным образом, что следует платить федеральные налоги, в частности федеральный подоходный налог. Если провести дифференциацию федеральных налогов, налогов штатов и местных налогов, взимаемых в США, то перейдем к выводам, что федеральный подоходный налог является самым сложным и широко обсуждаемым налогом в США. Он взимается с заработной платы и жалования, а также с доходов от многих других источников, включая проценты, дивиденды, прирост капитала, доход от индивидуальной трудовой деятельности, алименты и призы.

Чтобы понять основные принципы работы федерального подоходного налога необходимо понять два основных критерия. Во-первых, не все доходы облагаются одинаково этим налогом. Существуют различия между совокупным доходом, скорректированным валовым доходом и налогооблагаемым доходом. Во-вторых, существует разница между эффективной налоговой ставкой и предельной налоговой ставкой!

Исследуя теорию налогообложения, можно вспомнить, что совокупный доход представляет собой сумму доходов физического лица или семейной пары полученных из всех источников доходов. Для большинства граждан наибольшая часть совокупного дохода составляет заработная плата. Многие граждане получают инвестиционный доход из трех стандартных источников: проценты, прирост капитала и дивиденды. Доход от индивидуальной трудовой деятельности также включается в совокупный доход за год наряду с другими видами доходов, такими как алименты, доходы от фермерской деятельности и выигрыши от азартных игр.

Сумма федеральных налогов, которую должен заплатить налогоплательщик, не рассчитывается на основе общего дохода, так как после получения указанного дохода налогоплательщикам разрешается вычесть некоторые расходы, не подлежащие налогообложению.

Для получения скорректированного валового дохода (AGI), определенные расходы, произведенные из собственных средств, произведенные налогоплательщиком, вычитаются из совокупного дохода. К таким расходам относятся пенсионные взносы, допустимые расходы на переезд, проценты по студенческим кредитам, плата за обучение

и некоторые другие расходы. AGI важен, потому что большая часть налоговых данных представленные Налоговым управлением США, применяет в налогообложении индекс AGI.

У супружеских пар есть возможность подавать декларации о уплате федеральных налогов совместно или раздельно. Дети в возрасте 14 лет или старше, имеющие достаточный доход, должны подавать свои собственные декларации о федеральном подоходном налоге.

Налогооблагаемым доходом является – AGI за вычетами и освобождениями. Вычеты могут быть стандартными или детализированными. К примеру, стандартный вычет представляет собой фиксированную сумму, исключаемую из налогообложения. Стандартный вычет, на который претендует подавляющее большинство налогоплательщиков, увеличился на 800 долларов для супружеских пар, подающих совместную заявку, с 25 100 долларов в 2021 году до 25 900 долларов в 2022 году. Для одиноких заявителей и лиц, состоящих в браке, которые подают документы отдельно, стандартный вычет увеличился на 400 долларов, с 12 550 долларов до 12 950 долларов. Для глав домохозяйств стандартный вычет составил 19 400 долларов в 2022 налоговом году, что на 600 долларов больше, чем в 2021 году. Начиная с 2022 года дополнительная стандартная сумма вычета для любого человека старше 65 лет – или слепого – составила 1400 долларов.

Налоговый вычет для физического лица, который может быть заявлен в качестве иждивенца другим налогоплательщиком, ограничен суммой, превышающей 1150 долларов США, или суммой в 400 долларов США и заработанным доходом физического лица (но не более стандартного вычета в размере 12 950 долларов США на 2022 год). Каждый гражданин США имеет право на годовой налоговый вычет, независимо от получаемой зарплаты, то есть если зарплата равна вычету, то подоходный налог не платится.

У налогоплательщиков есть возможность детализировать свои вычеты. Для детализации налогоплательщик складывает определенные расходы, произведенные в течение года, включая государственные налоги, налоги на недвижимость, проценты по ипотеке проценты, пожертвования на благотворительность и крупные медицинские расходы.

Если постатейные налоговые вычеты превышают стандартный вычет, то вычитается общая сумма вычетов по статьям. Освобождения рассчитываются в зависимости от количества налогоплательщиков и иждивенцев. Один налогоплательщик, не имеющий детей – иждивенцев может претендовать на одно освобождение. Семейная пара без детей может претендовать на два освобождения. Каждый ребенок-иждивенец считается за одно освобождение.

Таким образом, налогооблагаемый доход получается путем исключения сумм налоговых вычетов и освобождений из AGI. С оставшейся суммы налогоплательщик фактически платит налоги.

Вместе с тем, следует отметить, что федеральный подоходный налог не является самым важным налогом в США. Если придавать большое значение уплате федерального налога, то можно упустить некоторые вопросы по уплате других налогов. Из действующего налогового законодательства видно, что самым крупным и значимым налогом для большинства американцев является федеральный налог на социальное страхование. Надо иметь в виду, что налоги на федеральные программы социального страхования, включая социальное обеспечение, Медикейд и Medicare, облагаются налогом отдельно от дохода. Налоги на социальное страхование взимаются с заработной платы, а также с доходов от индивидуальной трудовой деятельности. Для тех, кто работает по найму, других лиц, эти налоги обычно вычитаются непосредственно из заработной платы. Налоги FICA – это налоги на социальное обеспечение и медицинское страхование, выплачиваемые физическими лицами и работодателями. Налоги FICA называются налогами на заработную плату, поскольку они основаны на суммах, выплачиваемых сотрудникам. Налоги FICA состоят из двух элементов. Они удерживаются и выплачиваются сотрудниками и работодателями на социальное обеспечение (OASDI) и на медицинское страхование – Medicare. Общий налог FICA составляет 15,3%. Этот процент применяется к валовой оплате работника.

Разбивка в процентах от 7,6% составляет:

доля 6,2% = OASDI (старость, выживание и инвалидность, AKA, Social Security) подлежащая социальному обеспечению;

доля 1,45% = Medicare (медицинское страхование для лиц старше 65 лет и инвалидов) для каждого сотрудника, при всех заработках.

Работодатель вносит 6,2% налогов на социальное обеспечение и 1,45% налог на медицинскую страховку. В результате чего общий налог на социальное обеспечение составляет 12,4% от заработной платы, а общий налог на медицинскую помощь – 2,9%. Самозанятые люди уплачивают все 15,3% (12,4% + 2,9%), поскольку они в некотором смысле являются одновременно и работодателем, и наемным работником. Некоторые платежи и платежи определенным лицам не подпадают под налоги FICA.

Если рассматривать весь перечень налогов, то американская налоговая система менее прогрессивна, чем кажется, на первый взгляд. Можно удивиться, узнав о том, что в налоговой системе США существует несколько регрессивных налогов. Именно они своей непропорциональной ставкой ложатся тяжелым бременем на бюджеты семей с низкими доходами.

В целом же система налогообложения в США считается прогрессивной. Под прогрессивной налоговой системой подразумевается то, что процент от дохода, который граждане платят в виде налогов имеет тенденцию к увеличению с ростом дохода. Граждане с более высокими налогооблагаемыми доходами облагаются более высокими ставками федерального подоходного налога, а граждане

с более низкими налогооблагаемыми доходами облагаются более низкими ставками федерального подоходного налога. В этом заключается суть прогрессивной налоговой системы США.

Анализ исторических данных США показывает, что высокие уровни экономического роста, как правило, связаны с периодами относительно справедливого распределения экономических ресурсов.

У налогоплательщиков есть возможность детализировать свои вычеты. Для детализации налогоплательщик складывает определенные расходы, произведенные в течение года, включая государственные налоги, налоги на недвижимость, проценты по ипотеке проценты, пожертвования на благотворительность и крупные медицинские расходы.

Если постатейные вычеты превышают стандартный вычет, то вычитается общая сумма вычетов по статьям. Освобождения рассчитываются в зависимости от количества налогоплательщиков и иждивенцев. Один налогоплательщик, не имеющий детей – иждивенцев может претендовать на одно освобождение. Семейная пара без детей может претендовать на два освобождения. Каждый ребенок-иждивенец считается за одно освобождение.

Дополнительные льготы предоставляются лицам в возрасте 65 лет и старше или слепым. Таким образом, налогооблагаемый доход получается путем исключения сумм вычетов и освобождений из AGI. С оставшейся суммы налогоплательщик фактически платит налоги.

Предельная налоговая ставка, как известно, применяется только к той сумме, которую зарабатывают плательщики выше минимального дохода для этой налоговой категории. Эффективная налоговая ставка представляет собой фиксированный процент от дохода, который налогоплательщики фактически платят в виде налогов.

Федеральное правительство США облагает налогом доходы физических лиц постепенно. По мере того, как налогоплательщики зарабатывают больше, то пропорционально растут их налоговые ставки, то есть налоговые ставки увеличивается. Таким образом, когда налогоплательщики переходит из одной налоговой категории в другую, то только часть их дохода облагается налогом по самой высокой ставке.

Сумма уплаченных налогов, зависит от нескольких факторов, в том числе от того, одиноки налогоплательщики или семейные, какие налоговые вычеты им доступны и, конечно, сколько они зарабатывают.

Некоторые штаты также облагают доход прогрессивным налогом, в то время как другие имеют фиксированную ставку налога или вообще не облагают налогом доход. Примерный расчет налога на одного налогоплательщика в 2022 году состоит:

- 1) из необходимости определить налогооблагаемый доход, который включает в себя валовой доход минус налоговые вычеты;
- 2) знания налоговой ставки – 10% от налогооблагаемого дохода на сумму до 10276 долларов;

Далее по возрастающей ставке каждый налогоплательщик платит 12% от налогооблагаемого дохода в размере от 10 276 до 41 775 долларов и т.д.

Существует семь различных групп, варьирующихся от 10% для незначительных доходов и до 37% для очень высоких доходов налогоплательщиков (табл. 1, 2).

Таблица 1. Ставки федерального подоходного налога 2022 года

Налоговая ставка 2022 года	Налогооблагаемый доход	Задолженность по налогу
10%	от 0 до 10 275 долларов.	10% от налогооблагаемого дохода.
12%	от 10 276 до 41 775 долларов.	1 027,50 долларов плюс 12% от суммы свыше 10 275 долларов.
22%	от 41 776 до 89 075 долларов.	4 807,50 долларов плюс 22% от суммы свыше 41 775 долларов.
24%	от 89 076 до 170 050 долларов.	15 213,50 долларов плюс 24% от суммы свыше 89 075 долларов.
32%	От 170 051 до 215 950 долларов.	34 647,50 долларов плюс 32% от суммы свыше 170 050 долларов.
35%	От 215 951 до 539 900 долларов.	49 335,50 долларов США плюс 35% от суммы свыше 215 950 долларов США.
37%	\$539 901 или более.	162 718 долларов плюс 37% от суммы свыше 539 900 долларов.

Указанные суммы налогов подлежат уплате в апреле 2023 года.

Таблица 2. Ставки федерального подоходного налога 2023 года:

Налоговая ставка 2023 года	Налогооблагаемый доход	Задолженность по налогам
10%	от 0 до 11 000 долларов.	10% от налогооблагаемого дохода.
12%	от 11 001 до 44 725 долларов.	1100 долларов плюс 12% от суммы свыше 11 000 долларов.
22%	от 44 726 до 95 375 долларов.	5 147 долларов плюс 22% от суммы свыше 44 725 долларов.
24%	От 95 376 до 182 100 долларов.	16 290 долларов плюс 24% от суммы свыше 95 375 долларов.
32%	от 182 101 до 231 250 долларов.	37 104 доллара плюс 32% от суммы свыше 182 100 долларов.
35%	от 231 251 до 578 125 долларов.	52 832 доллара плюс 35% от суммы свыше 231 250 долларов.
37%	578 126 долларов или больше.	\$174 238,25 плюс 37% от суммы свыше \$578 125.

Указанные суммы налогов подлежат уплате в апреле 2024 года.

Система федерального подоходного налога в США является прогрессивной, в отличие от регрессивного налога с продаж или единого налога. В системе подоходного налога США чем больше зарабатывают налогоплательщики, тем больше налогов они платят.

Подоходный налог штатов, как правило, гораздо менее прогрессивен, чем федеральный подоходный налог. Большинство американцев имеют несколько налоговых льгот одновременно. Причиной этого является система прогрессивной шкалы. Это относится как к федеральному подоходному налогу, так в некоторых случаях к подоходному налогу штатов. Заработная плата автоматически делится на различные предельные суммы, которые затем облагаются налогом по разным ставкам.

Корпорации платят федеральные корпоративные налоги. Налогооблагаемый доход корпорации определяется как общая выручка минус себестоимость проданных товаров, заработная плата, амортизация, ремонт, выплаченные проценты и другие вычеты. Ставка корпоративного налога в 2022 году составляет – 21%. Корпорации, как и физические лица, могут воспользоваться многими вычетами, чтобы уменьшить свой налогооблагаемый доход. Фактически, корпорация может иметь так много вычетов, что в итоге она вообще не платит налог или даже получает чек на возврат от федерального правительства. Ставки корпоративного налога, как и ставки подоходного налога с физических лиц, являются прогрессивными и рассчитываются на маргинальной основе.

Что касается налога с продаж, то его принято считать регрессивным налогом. Названный характер можно увидеть на примере уплаты налога двумя налогоплательщиками. У одного из них доход в 100 раз превышает доход другого, а в налоговой юрисдикции, которая облагает налогом с продаж, человек с меньшим доходом, скорее всего, будет платить больший процент от своего дохода по налогу с продаж, чем человек с большим доходом. В отдельных штатах страны органы власти признали это неравенство уплаты налога с продаж и больше не взимают налог с основных продуктов, таких как продукты питания.

Наиболее прогрессивной частью федерального налогообложения являются налоги на наследство и дарение. Налог на наследство платят исключительно те, кто обладает значительными активами. Налог на наследство выплачивается очень небольшим числом богатых налогоплательщиков. Подавляющее большинство американцев никогда не будут затронуты федеральными налогами на наследство и дарение. Налог на наследство применяется при передаче крупных наследств бенефициарам. Как и в случае с федеральным подоходным налогом, существует освобождение от уплаты налога. сумма, которая не облагается налогом. Только имущество, стоимость которого превышает сумму освобождения, облагается налог на имущество,

и налог применяется только к стоимости имущества, превышающей сумму освобождения. Сегодня наследники платят до 40% налога на наследство, стоимость которых превышает 11,7 миллионов долларов. Таким образом, в США налог на наследство уплачивается по ставке до 40% по прогрессивной шкале в зависимости от рыночной стоимости активов на момент открытия наследственного дела. В особенности это важно для тех, кто не является налоговым резидентом США. Налог на наследство (estatetax) можно существенно снизить, а то и вовсе не платить. Притом на вполне законных основаниях. От уплаты налога на наследство в США освобождаются только супруг или супруга наследодателя. Для всех остальных ставка налога доходит до 40%. Законодательством различных штатов предусматриваются освобождения и пониженные ставки для разных категорий родственников наследодателя. Налог на наследство уплачивается вне зависимости от гражданства или резидентского статуса самого наследника. Важно отметить, что объектом налогообложения по налогу на наследство в США является именно переход наследственной массы, а не факт ее получения наследником. Поэтому и значение имеет именно резидентский статус и гражданство наследодателя, а не наследника (за исключением случаев перехода имущества к пережившему супругу, от наличия или отсутствия американского гражданства у которого зависит размер разрешенного вычета по налогу).

Рассматривая разницу между прогрессивным и регрессивным налогами, следует признать, что прогрессивный налог устанавливает больший процент с дохода по мере роста дохода. Ярким примером является федеральный подоходный налог. Регрессивный налог устанавливает больший процент с дохода по мере уменьшения дохода. Естественно, что это не одно и то же. С меньшего дохода уплачивается больше налогов.

Используемая органами власти прогрессивная шкала налогообложения существенно снижает финансовую нагрузку на обычных граждан со скромными доходами так, чтобы им было по силам заплатить. А от малоимущих резидентов, на попечении которых оказываются иждивенцы, никто не требует баснословных сумм.

Прогрессивное налогообложение в конечном счете связано с перераспределением доходов от тех, кто зарабатывает больше, к тем, кто зарабатывает меньше в обществе. Определенное неравенство может быть необходимо для мотивации и справедливости, но слишком большое неравенство сдерживает экономический рост и наносит ущерб обществу.

Адам Смит писал, что человек должен платить за государственные услуги пропорционально полученным выгодам. Доход является наилучшим показателем полученных выгод.

С усложнением и увеличением в объеме Налогового кодекса США в нем появляются «лазейки». Исходя из этого становится труднее определить,

на сколько прогрессивна стала налоговая система США в настоящее время?

Особенность прогрессивной налоговой системы заключается в том, что она забирает большую долю дохода у лиц с более высокими доходами и меньшую долю у лиц с более низкими доходами.

Недостатком прогрессивной системы является то, что она стремится к еще большей прогрессивности, быстро превращая значительный процент населения в неплательщиков налогов. В настоящее время значительное число налогоплательщиков практически не несут бремени федерального подоходного налога, в то время как остальные несут почти все.

Текущая налоговая система США является прогрессивной системой, поскольку она облагает налогом людей, которые зарабатывают больше денег на более высоких уровнях.

Обогащение благоприятствует богатым, до такой степени, пока не начнет вредить им же и всем остальным. Чтобы избежать сбоя системы полагаем, что требуется обратная, нелинейная сила, то есть перераспределение богатства путем прогрессивного налогообложения, которое благоприятствует не богатым слоям населения.

Литература

1. В Америке уже есть прогрессивная налоговая система <https://taxfoundation.org/american-progressive-tax-system/> (дата обращения: 15.11.2022).
2. Какой подоходный налог в США Подоходный налог в США в 2022 году: какая ставка и сколько процентов с зарплаты (visasam.ru) (дата обращения: 15.11.2022).
3. Налоги в США – сколько налогов платят физические лица в Америке <https://xn-elcahffng-cif9bjk1b7a3e8dh.xn--p1ai> (дата обращения: 15.11.2022).
4. Налоги в США: подоходный, как платить <https://zaganinfo.com> (дата обращения: 14.11.2022).
5. Налоговая система США: структура, характеристика и особенности <https://fb.ru> (дата обращения: 14.11.2022).
6. Налог Федерального закона о страховых взносах – Federal Insurance Contributions Act tax – qaz.wiki <https://ru.qwe.wiki> (дата обращения: 14.11.2022).
7. Налоги физических лиц в США: детальный FAQ <https://vc.ru/finance/506468-nalogi-fizicheskikh-lic-v-ssha-detalnyy-faq> (дата обращения: 14.11.2022).
8. Основные направления налоговой политики США. <http://elibrary.ru> (дата обращения: 14.11.2022).
9. Пересмотрите свой путь K&S10 Outline.doc – Social Work 222 with Harris at Illinois State University – StudyBlue <https://studyblue.com> (дата обращения: 15.11.2022).

10. Путь к финансовой свободе: Профессиональный подход к трейдингу и инвестициям <http://studentlibrary.ru> (дата обращения: 15.11.2022).
11. Служба внутренних доходов США <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p17ru.pdf> <https://irs.gov> (дата обращения: 15.11.2022).
12. Финансы часть 4. Finances Part 4 PowerPoint <http://math.utep.edu> (дата обращения: 14.11.2022).
13. Финансовая энциклопедия. Что, не так с американской налоговой системой <https://nesrakonk.ru> (дата обращения: 14.11.2022).
14. Финансовая энциклопедия <https://nesrakonk.ru> (дата обращения: 14.11.2022).
15. Что такое налоги FICA? Налоги на социальное страхование и медицинское страхование 2020 <https://ru.routestofinance.com> (дата обращения: 15.11.2022).

PROGRESSIVE TAXATION IN THE USA AND ITS PECULIARITIES

Kuznetsov L.D.

Moscow University of MVD Russia in the name of V.Y. Kikot

The article is devoted to the peculiarities of progressive taxation in the USA. It allows to accrue the interest rate on taxes according to the level of income of citizens. The main positive element of the U.S. tax system is to stimulate the economy of the country, competent financial support and protection of the population from a high tax burden. Taxation serves as a means of redistributing economic resources in favor of those who have low incomes and low needs. Taxpayers have the opportunity to itemize their deductions. Taxable income is obtained by removing the amounts of tax deductions and exemptions from AGI. High levels of economic growth are associated with periods of relatively equitable distribution of economic resources. The U.S. federal government taxes individual income gradually. Taxpayers move from one tax category to another, and only a portion of their income is taxed at the highest rate. There are seven different groups, ranging from 10% for low income to 37% for very high income taxpayers. The U.S. federal income tax system is progressive, unlike the regressive sales tax or flat tax. The peculiarity of a progressive tax system is that it takes a larger share of income

from those with higher incomes and a smaller share from those with lower incomes.

Keywords: progressive taxation, taxes, taxpayers, legislation, income level, tax policy, tax burden, tax rates, income tax, total income, adjusted gross income (AGI), wages, benefits, local tax, insurance, contributions, Internal Revenue Service (IRS), taxation system, taxes FICA, Social Security (OASDI), corporations, regressive tax, tax code.

References

1. America already has a progressive tax system <https://taxfoundation.org/america-progressive-tax-system/> (access date: 15.11.2022).
2. What income tax in the USA Income tax in the USA in 2022: what is the rate and how much percentage from the salary (visasam.ru) (access date: 15.11.2022).
3. taxes in the U.S. – how much tax individuals pay in America <https://xn-elcahffngcif9bjk1b7a3e8dh.xn-p1ai> (access date: 15.11.2022).
4. Taxes in the USA: income tax, how to pay <https://zagraninfo.com> (access date: 14.11.2022).
5. U.S. tax system: structure, characteristics and features <https://fb.ru> (access date: 14.11.2022).
6. Federal Insurance Contributions Act tax – qaz.wiki <https://ru.qwe.wiki> (access date: 14.11.2022).
7. Individual Taxes in the United States: detailed FAQ <https://vc.ru/finance/506468-nalogi-fizicheskikh-lic-v-ssha-detalnyy-faq> (access date: 14.11.2022).
8. Main Directions of the US Tax Policy. <http://elibrary.ru> (access date: 14.11.2022).
9. Revisit Your Way K&S10 Outline.doc – Social Work 222 with Harris at Illinois State University – StudyBlue <https://studyblue.com> (access date: 15.11.2022).
10. The Path to Financial Freedom: A Professional Approach to Trading and Investing <http://studentlibrary.ru> (access date: 15.11.2022).
11. U.S. Internal Revenue Service <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p17ru.pdf> <https://irs.gov> (access date: 15.11.2022).
12. Finances Part 4. Finances Part 4 PowerPoint <http://math.utep.edu> (access date: 14.11.2022).
13. The Encyclopedia of Finance. What, wrong with the American tax system <https://nesrakonk.ru> (accessed 14.11.2022).
14. The Encyclopedia of Finance <https://nesrakonk.ru> (access date: 14.11.2022).
15. What are FICA taxes? Social Security and Medicare Taxes 2020 <https://ru.routestofinance.com> (access date: 14.11.2022).

Использование опыта Народного Банка Китая по внедрению цифровой валюты в российской банковской практике

Бортник Артем Анатольевич¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: artem.bortnik2001@yandex.ru

В статье произведен анализ модели внедрения Народным Банком Китая цифрового юаня (e-CNY) в платежную систему КНР. Особое внимание уделено опыту по внедрению цифровой валюты, перспективам и задачам введения цифровой валюты Центрального банка в Китае. Также рассмотрены дальнейшие шаги в работе над цифровым юанем, его достоинствам и ключевым показателям, достигнутым в разработке данного проекта в период проведения Олимпиады 2022 в Пекине. В результате проведенного анализа китайской практики работы с цифровой валютой выявлено отставание цифрового рубля от китайского аналога и возможные дальнейшие перспективы цифровой валюты Центрального Банка Российской Федерации.

Ключевые слова: Банк России, цифровая валюта Центрального Банка, Народный банк Китая, цифровой рубль, цифровой юань.

Феномен «цифровая валюта» стал мировым трендом за последние несколько лет. Все больше центральных банков различных стран разрабатывают проекты собственной цифровой валюты. Банк международных расчетов изучает заинтересованность и опасения центральных банков, связанных с цифровой валютой. В январе 2021 года он опубликовал исследование, проведенное с участием 65 центральных банков² (их расположение указано на рисунке 1). Результаты показали, что только 14% опрошенных регуляторов совсем не изучают вопрос ЦВЦБ. 60% опрошенных центральных банков экспериментируют с цифровой валютой, важно отметить, что данное значение выросло практически в 2 раза с 2019 года. Остро стоит вопрос о законности выпуска цифровой валюты, 26% банков участников исследования убеждены, что не имеют права эмитировать ЦВЦБ.

Также экспертам удалось выяснить, что развивающиеся экономики намного активнее, чем развитые, продвигают проекты цифровых валют, объясняя это развитием собственных платежных систем. В данной работе будет сделан акцент на цифровые рубль и юань.

Работа цифрового рубля будет осуществляться на платформе Банка России. Банком России к платформе будут подключены Федеральное казначейство и финансовые организации, которые будут обладать своими электронными кошельками в рамках данной платформы. Физические и юридические лица смогут открывать кошельки с цифровыми рублями в финансовых организациях – обслуживающих их банках.

Эмиссия будет производиться исходя из потребности кредитной организации в цифровых рублях. Кредитная организация должна направить запрос на приобретение цифровых рублей. После чего с корсчета кредитной организации будут списаны средства, далее Банк России зачисляет цифровые рубли на цифровой кошелек кредитной организации в равном эквиваленте ранее списанных средств.

Ответственными за операции с цифровыми рублями выступают: Федеральное казначейство – со своего счета будет осуществлять операции бюджетных организаций, кредитные организации – будут открывать и пополнять кошельки клиентов в рамках платформы цифрового рубля. Также некоторые контрольные функции будут осу-

¹ Научный руководитель: Травкина Елена Владимировна, д.э.н., профессор Департамента банковского дела и финансовых рынков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: evtravkina@fa.ru).

² Bank for International Settlements: Results of the third BIS survey on central bank digital currency January 2021. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bisap114.pdf> (дата обращения: 22.09.2022)

ществляться банками, в части проверки электронной подписи клиента, реквизитов, лимитов по операциям и другое.

Кошельки будут размещаться на платформе цифрового рубля, на балансе банка отображаться они не будут. В случае банкротства банка физи-

ческие и юридические лица защищены от потери средств, стоит отметить, нет ограничений в части объема суммы. Так, после банкротства банка деньги будут доступны клиенту в другом банке, в котором он обслуживается.



Рис. 1. Географическое расположение стран-участников исследования Банка международных расчетов

Источник: составлено авторами.

Безусловно Российская Федерация является не единственным государством, развивающим цифровую валюту. Есть страны, которые уже провели тестирование проекта на международных мероприятиях, например Китайская Народная Республика.

На данный момент экономика Китая меняет вектор развития от высоких темпов роста ВВП в сторону высококачественного развития цифровых технологий, в связи с тем, что цифровизация в экономике стала важным индикатором роста¹. В свою очередь Covid-19 ускорил цифровую трансформацию жизнедеятельности людей, увеличив спрос на цифровые услуги (интернет-магазины, онлайн-обучение). Тем временем наблюдается увеличение спроса на цифровые финансовые услуги даже в отдаленных точках страны.

Долларовые электронные платёжные системы, например, SWIFT, со временем устаревают и возникает необходимость в разработке и внедрении новых платёжных инструментов. Исходя из этой необходимости страны с развитой экономикой начали изучать и создавать цифровые валюты Центрального банка (ЦБЦБ), и КНР – не исключение.

Проект ЦБЦБ получил название «цифровой юань» (e-CNY). e-CNY – это цифровая версия фиатной валюты, выпущенная Народным банком Ки-

тая и управляемая авторизованными операторами. Согласно отчетам Народного банка Китая, разработку цифровой валюты начали в 2014 году, а уже в 2019 году начались мероприятия по ее внедрению. К участию в данном проекте были привлечены четыре государственных банка Китая, телекоммуникационные и технологические компании, а также цифровые платёжные системы.

Стоит выделить несколько принципиально важных особенностей e-CNY. Эмиссия цифрового юаня относится к агрегату M0 и планируется, что его обращение будет осуществляться наравне с классической формой денег. Доступ к валюте происходит через электронные кошельки, а за хранение и транзакции проценты не взимаются.

Рассматриваются следующие перспективы и задачи введения цифровой валюты Центрального банка в Китае.

Во-первых, удовлетворение спроса населения на цифровые наличные деньги, путем диверсификации денежной базы. Система делает финансовые услуги доступнее для людей, которые не имеют банковского счета, но могут совершать покупки благодаря электронному кошельку. Также такая система будет удобна для туристов, которые смогут расплачиваться, не открывая счет в банке.

Во-вторых, увеличение безопасности и эффективность розничных платежей. Выпуск электронного юаня направлен на расширение доступа платёжных услуг, так как он считается законным платёжным средством, является на данный момент самым

¹ People's Bank of China: Progress of Research & Development of E-CNY in China, July, 2021. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688110/3688172/4157443/4293696/2021072014364791207.pdf> (дата обращения: 09.10.2022).

безопасным активом, а также обеспечивает анонимность расчетов, что поддерживает конфиденциальность и защищает личную информацию.

В-третьих, изучение возможностей совершенствования системы трансграничных платежей. Возможность использования валюты в таких платежах зависит от множества факторов, поэтому несмотря на то, что технически e-CNY готов к трансграничному использованию, в настоящее время он по-прежнему предназначен в основном для внутренних розничных платежей. Народному банку Китая предстоит огромная работа по участию в различных международных программах по совершенствованию трансграничных платежей.

В качестве дальнейших шагов в развитии цифрового юаня и изучении его влияния на национальную экономику Народный банк Китая выделяет:

- расширение площади использования ЦВЦБ и совершенствование экосистемы использования e-CNY;
- разработка административных мер в отношении ЦВЦБ для усиления защиты личной информации;
- анализ потенциального влияния e-CNY на денежно-кредитную политику, финансовую систему и финансовую стабильность.

На зимних Олимпийских играх 2022 в Пекине впервые в истории была использована цифровая валюта, которую поддерживает регулятор (Центральный банк), а также она доступна для всех. За несколько дней до начала олимпиады было зафиксировано более 30 миллионов скачиваний цифрового кошелька на мобильное устройство. Электронный кошелек поддерживался для оплаты транспорта, питания, проживания и других туристических услуг.

Согласно плану развития цифровой экономики Китая 2021–2025¹, цифровой юань еще находится в тестировании и доступен только в 11 регионах. С момента запуска проекта «цифровой юань» уже было создано 140 миллионов кошельков, а объем транзакций уже превысил 62 миллиарда юаней.

Помимо обозначенных достоинств e-CNY, Центральный Банк КНР выделяет значительную роль цифровой валюты в борьбе с мошенничеством и теневым рынком, так как технология позволяет фиксировать каждую транзакцию.

Цифровой рубль может столкнуться с проблемой, связанной с санкционными рисками, так как российские участники финансового рынка повсеместно переходят на российские цифровые продукты и программное обеспечение, чтобы сократить влияние стран, доминирующих в этой отрасли производства, на национальную экономику. Это может затормозить внедрение цифрового рубля. Также стоит отметить, что в Китае уже приведены результаты использования кошельков для цифровой валюты не только среди граждан, но и среди нерезидентов. Однако несмотря на отставание цифро-

вого рубля от юаня, стоит обратить внимание на то, политическое и экономическое сближение Российской Федерации и КНР. Это может повлечь за собой желание зарубежных коллег поделиться опытом в сфере ЦВЦБ для ускорения развития российской цифровой валюты и возможность избежать возможные ошибки.

Литература

1. Ассоциация Банков России: Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики, июнь 2021 год. – [Электронный ресурс]. – URL: https://asros.ru/upload/iblock/441/d812hkh1b1u7grvjnttvghnba23a37by/2022_01_31_-doklad-TSVTSB_-iyun-2021-goda.pdf (дата обращения: 11.10.2022).
2. Банк международных расчетов: результаты третьего опроса BIS по цифровой валюте центрального банка в январе 2021 года. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispar114.pdf> (дата обращения: 09.10.2022).
3. Банк России: Концепция цифрового рубля, апрель 2021 год. – [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 22.09.2022).
4. Банк России: Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы, 2021 год. – [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf (дата обращения: 27.09.2022).
5. Банк России: Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год. – [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf (дата обращения: 22.09.2022).
6. 14-й пятилетний план национальной информатизации – декабрь 2021 года – DigiChina – [Электронный ресурс]. – URL: <https://digichina.stanford.edu/work/translation-14th-five-year-plan-for-national-informatization-dec-2021/> (дата обращения: 22.09.2022).
7. Ход исследований и разработок E-CNY в Китае, Июль, 2021. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688110/3688172/4157443/4293696/2021072014364791207.pdf> (дата обращения: 22.09.2022).

USING THE EXPERIENCE OF THE PEOPLE'S BANK OF CHINA ON THE INTRODUCTION OF DIGITAL CURRENCY IN RUSSIAN BANKING PRACTICE

Bortnik A.A.²

Financial University under the Government of the Russian Federation

The article analyzes the model of the introduction of the People's Bank of China digital yuan (e-CNY) in the payment system of Chi-

² Supervisor: Travkina E.V., Financial University under the Government of the Russian Federation.

¹ Translation: 14th Five-Year Plan for National Informatization – Dec. 2021 – DigiChina – [Электронный ресурс]. – URL: <https://digichina.stanford.edu/work/translation-14th-five-year-plan-for-national-informatization-dec-2021/> (дата обращения: 22.09.2022).

na. Special attention is paid to the experience in the introduction of digital currency, prospects, and challenges of introducing a digital currency of the Central Bank in China. Further steps in the work on the digital yuan, its advantages and key indicators achieved in the development of this project during the 2022 Olympics in Beijing are also considered. As a result of the analysis of the Chinese practice of working with digital currency, the digital ruble lagged its Chinese counterpart and possible future prospects for the digital currency of the Central Bank of the Russian Federation were revealed.

Keywords: Bank of Russia, Central Bank digital currency, People's Bank of China, digital ruble, digital yuan.

References

1. Association of Russian Banks: Central Bank Digital Currency (CVCB): Russia in the context of world practice, June 2021. – [Electronic resource]. – URL: https://asros.ru/upload/iblock/441/d812hhk1b1u7grvjnttvghnba23a37by/2022_01_31_-_doklad-TSVTSB-_iyun-2021-goda.pdf (дата обращения: 11.10.2022).
2. Bank for International Settlements: Results of the third BIS survey on central bank digital currency January 2021. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispar114.pdf> (дата обращения: 09.10.2022).
3. Bank of Russia: The concept of the digital ruble, April 2021. – [Electronic resource]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 22.09.2022).
4. Bank of Russia: National Payment System Development Strategy for 2021–2023, 2021. – [Electronic resource]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf (дата обращения: 27.09.2022).
5. Bank of Russia: Review of transactions made without the consent of clients of financial institutions in 2020. – [Electronic resource]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf (дата обращения: 22.09.2022).
6. The 14th five-year plan of national informatization – December 2021 – DigiChina– [Electronic resource]. – URL: <https://digichina.stanford.edu/work/translation-14th-five-year-plan-for-national-informatization-dec-2021/> (дата обращения: 22.09.2022).
7. The progress of research and development of E-CNY in China, July, 2021. – [Electronic resource]. – URL: <http://www.pbc.gov.cn/en/3688110/3688172/4157443/4293696/2021072014364791207.pdf> (дата обращения: 22.09.2022).

Развитие института исчисления и уплаты подоходного налога в Германии

Кузнецов Леонид Дмитриевич,

кандидат юридических наук, профессор кафедры административного права Московского университета МВД России имени В.Я Кикотя
E-mail: leonkuzn@mail.ru

Статья посвящена особенностям исчисления и уплаты подоходного налога в Германии. Налоги установлены федеральным правительством, а также федеральными землями и муниципалитетами Германии. Подоходный налог Германии уплачивается с дохода по всему миру. Налогоплательщикам присваивается налоговый идентификатор, который используется налоговой инспекцией (Finanzamt) и работодателем. Исчисление и уплату налогов контролируют два налоговых органа: Федеральное центральное налоговое управление и региональные налоговые управления. Подоходный налог удерживается с заработной платы ежемесячно. В Германии действует прогрессивная система налогообложения. Ставки подоходного налога определены в таблице. Проценты ставок увеличиваются по мере увеличения доходов. В Германии существуют шесть налоговых классов налогоплательщиков. Работникам установлены налоговые льготы. Подоходный налог платят резиденты, нерезиденты, самозанятые и иностранные граждане. Сумма подоходного налога рассчитывается на основе дохода наемного работника или самозанятого лица с учетом факторов, связанных с семейным положением и положением родителей, если это применимо. Кроме того, может быть применен дополнительный церковный налог и налог солидарности. При налогообложении учитываются и другие виды дохода, такие как прирост капитала, доход от аренды.

Ключевые слова: налоги Германии, подоходный налог, прогрессивное налогообложение, налогоплательщики, налоговая инспекция (Finanzamt), законодательство, уровень доходов, налоговое бремя, налоговые ставки, заработная плата, пособия, местный налог, страхование, взносы, социальное обеспечение, корпорации, пенсионное страхование, страхование безработицы, налоговые классы, фрилансер (Finanzamt), налоговая декларация, налог солидарности.

Налоги в Германии установлены федеральным правительством, а также федеральными землями и муниципалитетами. Граждане Германии обязаны декларировать свои доходы, независимо от места проживания. То есть не имеет значения является ли лицо гражданином Германии или иностранцем, является ли наемным работником или самозанятым. Это также не играет роли.

Если лицо считается резидентом Германии, то в налоговых целях ему необходимо платить подоходный налог со своего дохода по всему миру, независимо от того, является ли он гражданином Германии или экспатриантом. Обычно гражданин считается резидентом для целей налогообложения, если проводит в Германии более половины календарного года (183 дня). Если гражданин не является налоговым резидентом, то ему нужно будет платить налог только с доходов, полученных в Германии.

Подоходный налог взимается исходя из присвоенного налогового идентификатора. Это уникальный идентификационный номер, используемый налоговой инспекцией (Finanzamt) и работодателем. Номер присваивается налоговой службой автоматически после регистрации в Германии по месту жительства и после рождения ребёнка. Налоговый идентификатор имеют все граждане Германии – Steuer-ID. В стране он введён с 01 июля 2007 года и состоит из 11 цифр.

Таким образом, в соответствии с налоговым законодательством Германии все граждане страны и эмигранты обязаны уплачивать установленные налоги. Исчисление и уплату налогов контролируют два налоговых органа: Федеральное центральное налоговое управление и региональные налоговые управления. Последних насчитывается около 650.

Федеральные и местные налоги в Германии устанавливает Федеральное правительство страны. Поступления от двух крупнейших налогов – подоходного налога и НДС делятся между федерацией и землями на квотной основе.

Значительная часть граждан Германии уплачивают подоходный налог из доходов от заработной платы. Если заработная плата является единственным источником дохода, то обязанность по представлению декларации в налоговые органы отсутствует, но если граждане имеют собственный бизнес или работают по найму, то они ежегодно подают налоговые декларации в налоговые органы.

Подоходный налог удерживается с заработной платы ежемесячно. В состав уплаченного налога входят: налог с суммы заработной платы, взносы на социальное страхование, налог на пособия в натуральной форме, надбавки за солидарность, а также церковный налог.

Относительно надбавки за солидарность следует сразу оговориться, так как частичная отмена надбавки за солидарность (Solidaritätszuschlag), которая взималась дополнительно в размере 5,5% к подоходному налогу, для многих работников была согласована в большой коалицией органов власти. Начиная с 2021 года уплата налога солидарности идёт в противоречие с положениями Основного налогового закона. В коалиционном соглашении Union и SPD договорились о том, что с 2021 года более 90% плательщиков уже не будут платить налог солидарности. Однако полностью отменить данный налог планируется до конца нового периода финансового планирования, то есть до конца 2023 года. Правительство Германии утверждает, что благодаря этому решению 96% налогоплательщиков станут жить лучше.

Все трудовые доходы в Германии облагаются взносами на социальное обеспечение в перечень которых входят: пенсионное страхование, медицинское страхование, страхование долгосрочного ухода и страхование по безработице. Вышеперечисленные выплаты уплачиваются в равных долях работниками и работодателями по 50%. На социальное обеспечение от заработной платы уходит примерно от 20 до 22%.

В таблице 1 представлены ставки социальных взносов в Германии.

Таблица 1

Социальные взносы	Ставка
Медицинское страхование	14.6% (до максимального дохода в 58 050 евро в год). Из оклада работника на эти цели удерживается 7.3%, ещё 7.3% платит работодатель.
Пенсионное страхование	18.6% (до максимального дохода в 84 600 евро в год; в новых федеральных землях – до 81 000 евро в год). Из оклада работника на эти цели удерживается 9.3%, ещё 9.3% платит работодатель.
Страхование от безработицы	2.4% (до максимального дохода в 84 600 евро в год; в новых федеральных землях – до 81 000 евро в год). Из оклада работника на эти цели удерживается 1.2%, ещё 1.2% платит работодатель.
Долгосрочное страхование	3.05–3.4% (до максимального дохода в 58 050 евро в год). Из оклада работника на эти цели удерживается 1.525%, ещё 1.525% платит работодатель.

Следует обратить внимание на то, что 3.4% на долгосрочное страхование вносят бездетные граждане старше 23 лет. В Германии Бездетные холостяки платят подоходный налог больше других.

Подоходным налогом облагаются следующие виды доходов:

- доход, связанный с samozанятостью – (Private Einkommensteuer);
- доход, связанный с занятостью – (Lohnsteuer);
- доход, связанный с пенсией – (Private Einkommensteuer);
- доход, связанный с бизнесом – (Gewerbsteuer);
- доходы, связанные с сельским и лесным хозяйством – (Gewerbsteuer);
- доход, связанный с капиталом – (Kapitalertragsteuer);
- доход, связанный с недвижимостью – (Grundsteuer);
- другие виды доходов, такие как арендная плата, наследование или алименты.

Отдельные виды доходов не подлежат налогообложению, но они могут использоваться для определения общего налогооблагаемого дохода. К ним относятся:

- пособие по безработице – (ALG 1);
- социальные пособия – (ALG 2);
- родительские пособия – (Эльтернгельд);
- пособия на детей – (Kindergeld);
- выигрыши в лотерею.

Подоходный налог в Германии применяется по прогрессивной шкале.

Первая сумма дохода 9984 евро является необлагаемой суммой, поэтому платить налог следует только с доходов, превышающих эту сумму. Ставки подоходного налога начинаются с 14% и повышаются до 45%, то есть до самых высоких процентов от доходов. Правительство Германии ежегодно пересматривает налоговые ставки. Проценты ставок увеличиваются по мере увеличения доходов. К каждой новой сумме дохода применяется своя налоговая ставка. Для одиноких граждан установлены следующие ставки налога (табл. 2).

Таблица 2

Подоходный налог - в € (2022 - на одиночного человека)	Налоговая ставка
до 9984 €	0%
от 9985 – до 57918 €	с 14 по 42%
от 57919 – до 274,612 €	42%
от 274 613 € и выше	45%

Супружеские пары и зарегистрированные партнеры в Германии, если они подают совместную налоговую декларацию, облагаются по нижеуказанным налоговым ставкам (табл. 3).

Таблица 3

Подоходный налог - в € (2022 - супружеская пара)	Ставка налога
до 19968 €	0%
от 19968 – до 115836 €	14–42%
от 115 836 – до 549 226 €	42%
от 549 226 € и выше	45%

В Германии существуют налоговые классы, всего их шесть:

I класс: холостяки, вдовы, лица в гражданском союзе, разведенные супруги, супруг, проживающий за рубежом;

II класс: родители-одиночки;

III класс: супруг с доходом значительно больше, чем у супруга;

IV класс: супруги с примерно одинаковым доходом;

V класс: супруг с доходом значительно меньше, чем у супруга;

VI класс: лица, имеющие вторую работу или лица с несколькими источниками дохода (не зарплата или зарплата + иные источники).

Налоговые классы значительно влияют на величину необлагаемого дохода, а также на личные вычеты.

Существуют два фактора, которые влияют на налоговое бремя граждан: первым фактором является налог солидарности (*Solidaritätzuschlag*). Эта надбавка первоначально применялась ко всем налогоплательщикам как способ финансирования бывшей Восточной Германии после воссоединения. Однако с 2021 года им облагаются только налогоплательщики с доходом выше 96 409 евро (на одного человека). При этом следует учитывать, что это дополнительные 5,5% от подоходного налога. Вторым фактором является Церковный налог (*Kirchensteuer*). В Германии финансируются несколько основных церквей, которые финансируются за счет этой надбавки.

Эти факторы применяется к налогоплательщику, если он является частью одного из них.

Члены официально признаваемых церквей в Германии платят церковный налог в размере 8–9% от величины подоходного налога в зависимости от земли, в которой проживает налогоплательщик.

Подоходный налог в Германии взимается не одинаково с разных лиц, например: с работников налог на заработную плату (а также налог на солидарность и церковный налог) взимается непосредственно работодателем с заработной платы, то есть с источника. При этом учитываются факторы, влияющие на налогообложение: семейное положение и налоговые классы. Это означает, что зарплата является чистым доходом после уплаты налогов.

Все другие источники дохода, которые могут иметь граждане (доход от аренды, прирост капитала и т.д.) должны быть указаны в ежегодной налоговой декларации. Налоги в соответствии с декларацией должны быть уплачены до 31 июля следующего года (например: налог на доходы, полученные в 2021 году, подлежат уплате в 2022 году).

Родители, имеющие детей, могут воспользоваться налоговыми льготами, установленными, как пособие на ребенка (*Kinderfreibetrag*), (*Kindergeld*) в общем расчете. В 2022 году это составило 8388 евро на одного родителя, как определено *Einkommensteuergesetz* (EStG) § 32. Многие расходы, свя-

занные с детьми, уменьшают налогооблагаемую базу и таким образом уменьшают сумму налогов (например, расходы на школу или детский сад). Некоторые расходы не облагаемые налогом: есть расходы, которые не подлежат налогообложению.

Работникам установлены налоговые льготы в размере 1000 евро в год на расходы, связанные с работой. Указанные льготы покрывают расходы на транспорт при поездке на работу. Кроме того, эти льготы позволяют приобрести оборудования для работы. Существуют льготы на расходы по уходу за детьми (до 4000 евро в год на ребенка). Есть также льготы на образование (до 30% от стоимости обучения) и благотворительные взносы (до 20%), а также алименты (до 13805 евро) по положениям, установленным правительством.

Несколько иначе взимается налог с самозанятых, например, если самозанятый (фрилансер – *Finanzamt*) недавно стал работать в Германии, то подоходный налог подлежит уплате им в следующем году, то есть после первого года деятельности, исходя из налоговой оценки за этот год. В последующем году *Finanzamt* будет использовать эти данные для определения ежеквартальных авансовых платежей. Эта сумма корректируется каждый год в зависимости от доходов.

Бывают случаи, когда нерезиденты также должны платить подоходный налог в Германии, хотя и в ограниченном объеме по конкретному виду дохода. Нерезиденты, владеющие недвижимостью в Германии, должны платить налог на имущество (*Grundsteuer*) с дохода от сдачи в аренду этого имущества. Для них существует обязательство подавать налоговую декларацию каждый год. Местные налоговые органы (*Finanzamt*) могут принять решение о внесении ими предоплаты в течение года в виде ежеквартальных платежей.

Государственные служащие, командированные за границу, если они работают в государственном учреждении, то их доход, полученный за границей, облагается налогом в Германии.

Сотрудники-нерезиденты немецких компаний должны платить налог на экстраординарные (чрезвычайные) доходы (*außerordentliche Einkünfte*, согласно § 2 абзаца 1 EStG). К ним относятся: опционы на акции, выходные пособия, прирост капитала и премии. По названным доходам установлена обязанность подавать налоговую декларацию.

Иностранцы резиденты платят такие же налоги, что и граждане Германии. Между Германией и другими странами мира существует множество двусторонних соглашений, призванных обеспечить справедливое налогообложение граждан, работающих за границей. В договорах предусмотрены льготные механизмы, позволяющие избежать двойного налогообложения по подоходному налогу в обеих странах.

Налоговую декларацию рекомендуется заполнять каждый год, если даже это заполнение не обязательно. Ежегодное заполнение налоговой декларации (*Steuererklärung*) стоит того, потому что несколько сумм налогов можно вернуть.

Таким образом, общая сумма подоходного налога рассчитывается на основе дохода наемного работника или самозанятого лица с учетом факторов, связанных с семейным положением и положением родителей, если это применимо. Кроме того, может быть применен дополнительный церковный налог и налог солидарности. Кроме того, учитываются и другие виды дохода, такие как прирост капитала, доход от аренды и другие.

Литература

1. Германия поощряется с налогом солидарности | Блоги на портале журнала ПАРТНЕР <https://partner-inform.de> (дата обращения: 17.11.2022).
2. Закон Германии о подоходном налоге. <https://www.gesetze-im-internet.de/estg/> (дата обращения: 17.11.2022).
3. арубежный опыт применения прогрессивной системы налогообложения подоходного налога. <https://elibrary.ru> (дата обращения: 18.11.2022).
4. Налоги в Германии: руководство для сотрудников-экспатов + видео Источник: <https://emigraciya.pro/pereezd/nalogi-v-germanii-rukovodstvo-dlya-sotrudnikov-ekspatov.html> (дата обращения: 18.11.2022).
5. Налоги физических лиц в Германии детальный FAQ <https://vc.ru/finance/498956-nalogi-fizicheskikh-lic-v-germanii-detalnyy-faq>(дата обращения: 19.11.2022).
6. Налогообложение в Германии для иностранцев <https://insure.travel> (дата обращения: 19.11.2022).
7. Особенности налогового декларирования о доходах в Германии <https://insure.travel> (дата обращения: 20.11.2022).
8. Подоходный налог в Германии <https://tranio.ru> (дата обращения: 20.11.2022).
9. Подоходный налог в Германии для физических лиц: ставка в 2022 году | Tranio <https://tranio.ru> (дата обращения: 21.11.2022).
10. Подоходный налог в Германии и налоговая декларация для трудовых мигрантов в 2020 году | InternationalWealth.info <https://internationalwealth.info> (дата обращения: 21.11.2022).
11. Филина Ф.Н., Толмачёв И.А. НДФЛ и взносы на обязательное страхование: ответы на спорные вопросы (под ред. Т. Гороховой). – (4-е изд., перераб. и доп.). – «ИД «Гросс-Медиа»: РОСБУХ, 2018 г. <http://ivo.garant.ru> (дата обращения: 21.11.2022).

11. Что такое надбавка (налог) солидарности (Solidaritätszuschlag) <https://www.partner-inform.de/> (дата обращения: 21.11.2022).

PECULIARITIES OF THE CALCULATION AND PAYMENT OF INCOME TAX IN GERMANY

Kuznetsov L.D.

Moscow University of MVD Russia in the name of V.Y. Kikot

The article is devoted to the peculiarities of the calculation and payment of income tax in Germany. Taxes are established by the federal government, as well as the federal states and municipalities of Germany. German income tax is paid on worldwide income. Taxpayers are assigned a tax ID number, which is used by the tax office (Finanzamt) and the employer. Two tax authorities oversee the calculation and payment of taxes: the Federal Central Tax Office and the regional tax offices. Income tax is withheld from wages and salaries on a monthly basis. Germany has a progressive taxation system. Income tax rates are defined in a table. The percentages of the rates increase as income increases. There are six tax classes of taxpayers in Germany. There are tax breaks for employees. Income tax is paid by residents, non-residents, self-employed and foreign citizens. The amount of income tax is calculated on the basis of the income of the employee or self-employed person, taking into account factors relating to marital and parental status, if applicable. In addition, an additional church tax and solidarity tax may be applied. Other types of income, such as capital gains, rental income are also taken into account in taxation.

Keywords: German taxes, income tax, progressive taxation, taxpayers, tax office (Finanzamt), legislation, income level, tax burden, tax rates, wages, benefits, local tax, insurance, contributions, social security, corporations, pension insurance, unemployment insurance, tax classes, freelancer (Finanzamt), tax return, solidarity tax.

References

1. Germany says goodbye to the solidarity tax | Blogs on the PARTNER magazine portal <https://partner-inform.de> (access date: 17.11.2022).
2. Germany's income tax law. <https://www.gesetze-im-internet.de/estg/> (access date: 17.11.2022).
3. Foreign experience of application of progressive system of income taxation. <https://elibrary.ru> (access date: 18.11.2022).
3. Taxes in Germany: a guide for expat employees + video Source: <https://emigraciya.pro/pereezd/nalogi-v-germanii-rukovodstvo-dlya-sotrudnikov-ekspatov.html> (access date: 18.11.2022).
4. Individual taxes in Germany detailed FAQ <https://vc.ru/finance/498956-nalogi-fizicheskikh-lic-v-germanii-detalnyy-faq> (access date: 19.11.2022).
5. Taxation in Germany for foreigners <https://insure.travel> (access date: 19.11.2022).
6. Peculiarities of income tax declaration in Germany <https://insure.travel> (access date: 20.11.2022).
7. Income tax in Germany <https://tranio.ru> (access date: 20.11.2022).
8. Income tax in Germany for individuals: rate in 2022 | Tranio <https://tranio.ru> (access date: 21.11.2022).
9. Income Tax in Germany and Tax Return for Migrant Workers in 2020 | InternationalWealth.info <https://internationalwealth.info> (access date: 21.11.2022).
10. Filina F.N., Tolmachev I.A. Personal income tax and contributions for compulsory insurance: answers to controversial questions (ed. by T. Gorokhova). – (4th ed., revised and extended). – Gross-Media Publishing House: ROSBUH, 2018. <http://ivo.garant.ru> (access date: 21.11.2022).
11. What is the solidarity surcharge (tax) (Solidaritätszuschlag) <https://www.partner-inform.de/> (access date: 21.11.2022).

Рынок «зеленых облигаций»: пять лет в поисках «гриниума»

Гусева Ирина Алексеевна,

к.э.н., доцент, профессор Департамента финансовых рынков и финансового инжиниринга Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: iaguseva@fa.ru

Богомолов Ярослав Михайлович,

магистрант Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: btfyaroslav@gmail.com

Целью исследования является проверка гипотезы о наличии «гриниума», то есть скидки по процентной ставке за статус «зеленых» по «зеленым» облигациям на основе анализа зарубежных и российских научных работ по данной тематике за последние 5 лет. В ходе исследования были получены результаты, которые ставят под сомнение набирающее популярность в финансовом сообществе мнение о наличии данной скидки для большинства «зеленых» облигаций. Противоречивые результаты рассмотренных работ показывают, что эмитентам, рассчитывающим получить более дешевое финансирование, необходимо тщательно проработать вопрос о рациональности выпуска подобных ценных бумаг в каждом конкретном случае.

Ключевые слова: зеленые финансы; гриниум; зеленые облигации; устойчивое корпоративное развитие; изменение климата; устойчивые финансы; импакт-инвестирование; доходность облигаций.

«Зеленые» облигации, с каждым годом, набирают все большую популярность на мировом финансовом рынке, демонстрирую средний рост объема эмиссии за последние 5 лет равный порядка 25% годовых. Все большее число компаний начинают задумываться над выпуском подобных облигаций и для них становится важным понимать насколько это экономически целесообразно. Несмотря на то, что большинство «зеленых» облигаций практически идентичны своим так называемым «коричневым» эквивалентам, и в связи с этим, было бы разумно ожидать, что цена и доходность будут тоже примерно одинаковыми, в финансовом сообществе существуют популярное мнение о наличии так называемого «гриниума» («greenium»), то есть скидки, которую эмитент облигации получает за эту самую «зеленость» данной ценной бумаги. В рамках данной статьи я рассмотрю наиболее примечательные исследования, посвященные данной теме за последние 5 лет.

Что интересно, данные работы дают неоднозначные результаты и зачастую приходят к противоположным выводам насчет существования этой скидки. В зависимости от полученных результатов их можно разделить на 3 группы.

1. Указывающие на то, что «гриниум» отсутствует.

Сразу несколько исследований из ведущих университетов мира не смогли найти никакой скидки.

К примеру, David F. Larcker из Стэнфордского университета и Edward M. Watts в своей статье [1], опубликованной в Журнале учета и экономики (Journal of Accounting and Economics) в апреле 2020 года изучили набор из 640 подобранных пар «зеленых» и обычных муниципальных облигаций, выпущенных в США. Выбор данного типа облигаций был обусловлен несколькими факторами:

- данные муниципальные образования являются одними из крупнейших эмитентов «зеленых» ценных бумаг, то есть у авторов исследования была возможность выбрать из 2896 «зеленых» облигаций из 154 различных выпусков от 90 эмитентов;
- выпуски муниципальных облигаций включают в себя несколько траншей ценных бумаг, как «зеленых», так и обычных, произведенных в один и тот же день с близкими датами погашения;
- кредитный рейтинг данных «зеленых» облигаций идентичен обычным облигациям из соответствующей пары. Единственное объективное

различие между «зеленой» и «не зеленой» облигацией являются проекты, на которые идут поступления, то есть соответствуют ли они экологическим требованиям или нет.

Сравнив в итоге озвученные выше пары, исследователи установили, что разница в доходности облигаций составляет мизерные 0,45 базисных пункта. Результат своего исследования авторы красноречиво подвели одной фразой: «Основным результатом нашей работы является то, что «гриниум», или премия, с которой продают зеленые активы по отношению к идентичным не зеленым ценным бумагам, в точности равен нулю» [1, с. 3].

В другом исследовании, сделанном Candace Partridge и Francesca Romana Medda из UCL Institute of Finance and Technology в Лондоне, и опубликованном летом 2020 года в Журнале альтернативных инвестиций (The Journal of Alternative Investments) [2].

Исследователи изучили набор из 453 подобранных пар «зеленых» и обычных муниципальных облигаций рынка США, выпущенных с 2013 до 2018 года. Парные облигации в их выборке были выпущены в одно и то же время в соответствии с одним и тем же официальным заявлением, так что у них был один и тот же эмитент, использование выручки, дата выпуска, дата погашения и купон. В этом анализе рассматривались «гриниум» как на первичном, так и на вторичном рынках и, кроме того, разница в ценах разбивалась на среднегодовые показатели, чтобы выявить тенденции роста «гриниума» с течением времени и с ростом рынка.

По результатам исследования удалось установить, что к 2018 году «гриниум» на вторичном рынке вырос почти до 5 б.п. однако в 2017 и 2018 годах авторы наблюдали случаи, когда парные облигации выпускались с более низкой «зеленой» доходностью, чем их обычные аналоги. Однако, несмотря на результаты на вторичном рынке, убедительных свидетельств «зеленой» скидки, которую эмитенты облигаций получили бы на первичном рынке выявить не удалось.

Еще одним исследованием с подобным результатом является мастерская диссертация Emmi Östlund [3] из Stockholm School of Economics в Швеции, которая проанализировала разницу в спредах между 28 парами «зеленых» и обычных облигаций одного и того же эмитента, чтобы выяснить, проявляют ли инвесторы предпочтение по отношению к «зеленым» облигациям. Результаты не показали никаких доказательств наличия «гриниума», а вместо этого указали, что «зеленые» облигации продавались с дисконтом по сравнению с их традиционными аналогами. Использую слова автора: «Нет никаких доказательств существования предпочтения по отношению к «зеленым» облигациям, и это согласуется с предыдущими исследованиями в области этических инвестиций. Таким образом, основной вывод данной диссертации заключается в том, что не существует доказательств, противоречащих теории рационального инвестора, макси-

мизирующего прибыль, по крайней мере, на рынке зеленых облигаций» [3, с. 33].

Есть еще несколько интересных исследований, посвященные поиску «гриниума» и не нашедшие его, однако, в основном, они были произведены уже достаточно много лет тому назад, и, в связи с этим, нет уверенности, что они соответствуют текущим реалиям рынка.

2. Указывающие на существование «гриниума».

С другой стороны, многие исследование показывают существование скидки за «зеленость» облигации.

К примеру, Ryan Preclaw и Anthony Bakshi из второго по величине банка Великобритании Bank of Barclays Bank PLC чтобы количественно оценить разницу в компенсации за «зеленые» облигации провели регрессивный анализ кредитных спредов разложив опционно-скорректированный спред на общие факторы риска и индикаторную переменную для «зеленых» облигаций [4]. В итоге по состоянию на середину 2015 года «зеленые» облигации торговались на 17 базисных пунктов дешевле после учета всех их характеристик, таких как кредитный риск, время с момента выпуска и т.д.

В другой работе [5], проведенной в 2019 году Gianfranco Gianfrate из французской бизнес школы EDHEC Business School и Mattia Peri из миланского университета Bocconi University и опубликованной в Журнале Зеленого Производства (Journal of Cleaner Production) 27 февраля того же года, авторы попытались выявить наличие «гриниума» на первичном рынке облигаций стран Евросоюза. Для этого они изучили 121 выпуск «зеленых» облигаций за период с 2013 года до 2017 года. В итоге они обнаружили, что «зеленые» облигации выпускались в среднем со статистически значимой отрицательной премией в 18 базисных пунктов. Что интересно, «гриниум» для корпоративных «зеленых» облигаций был даже выше – 21 базисный пункт.

Еще одним интересным исследованием является работа Maria Jua Bachelet, Leonardo Becchetti и Stefano Manfredonia из университета в Риме University of Rome Tor Vergata, опубликованная в февральском выпуске 2019 года журнала Устойчивость (Sustainability) [6]. Исследователи выбрали 89 пар «зеленых» и соответствующих им «коричневых» облигаций. Их результаты в основном показали, что «зеленые» облигации могут иметь отрицательную премию и, следовательно, «зеленые» инвестиции могут финансироваться со скидкой, однако для получения премии требуется либо устоявшаяся репутация эмитента или «зеленая» верификация, чтобы уменьшить асимметричность информации и предоставить инвесторам гарантии против «зеленого камуфляжа».

Четвертым исследованием, которое можно отметить, является статья от марта 2019 года в 51-ом выпуске журнала Прикладная экономика (Applied Economics) [7]. Madurika Nanayakkara и Sisira Colombage из University of Kelaniya в Шри-Ланке проанализировали разницу в ценах между 82 корпоративными «зелеными» и 43 обычными облигациями

от 52 компаний из 25 стран мира из базы данных The Bloomberg за 2016 и 2017 годы, используя панельное исследование. По результатам анализа было выяснено, что «зеленые» облигации имели отрицательную премию в 62,7 базисных пункта.

В свою очередь в статье в 60-м выпуске журнала Бухгалтерское дело и финансы (Accounting & Finance) от марта 2020 года Suk Hyun из корейского Yonsei University вместе с Donghyun Park и Grace Tian из Азиатского банка развития (Asian Development Bank) эмпирически исследовали, как информация об экологичности оценивается на рынке «зеленых» облигаций [8]. Их сравнение с поправкой на ликвидность премий доходности «зеленых» облигаций с синтетическими обычными облигациями показывает, что сертифицированные внешним рецензентом «зеленые» облигации, имеют в среднем дисконт в размере 6 базисных пунктов. Более того, «зеленые» облигации, получившие сертификат Climate Bonds Initiative, имеют дисконт около 15 базисных пунктов. Полученные данные свидетельствуют о том, что общепринятая сертификация может способствовать развитию рынка «зеленых» облигаций.

Последним зарубежным исследованием можно отметить работу Serena Fatica и Roberto Panzica из Европейской комиссии (European Commission) для Центр совместных исследований (Joint Research Centre) от мая 2020 года [9]. В своей работе они использовали данные из базы Dealogic DCM, содержащей детальную информацию о первичных выпусках облигаций со всего мира. Исследователи разделили облигации на три группы: выпущенные финансовыми, нефинансовыми, а также межнациональными организациями за период с 2007 по 2018 год. В итоге ими был установлен размер «гриниума» в 22 базисных пункта для корпоративных «зеленых» облигаций и еще более внушительные 80 базисных пунктов для облигаций межнациональных организаций. Авторы приписывают такую разницу для разных групп эмитентов более высокой репутацией и более низким риском «зеленого камуфляжа» для межнациональных организаций.

Если говорить о российских исследованиях, то прежде всего стоит отметить исследование ВЭБ.РФ, проведенное в 2020 году под авторством А.В. Антонова [10]. Для данного исследования использовался известный портал Sbonds.ru по состоянию на 08 июня 2020 года. Были отобраны 330 выпусков «зеленых» облигаций и 16 тысяч выпусков обычных облигаций со всех стран мира с кредитным рейтингом от BBB- до AAA. Были получены следующие результаты:

«Можно говорить о существовании на международных рынках «скидки за зеленость» для эмитентов облигаций на уровне 10–20 базисных пунктов (б.п.) в долларах и 5–10 б.п. в евро.

Наибольших размеров «скидка за зеленость» достигает в энергетике (более 50 б.п.), также высокий гриниум наблюдается в финансовом секторе (15–25 б.п.).» [10, с. 4]

Еще одной интересной российской работой является статья аспиранта Департамента финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» Емец М.И в Вестнике Евразийской науки за март-апрель 2020 года [11]¹. Автор не провел своего собственного уникального исследования, но проанализировал несколько зарубежных работ и в результате пришел к следующему выводу:

«Наличие денежного выражения сертификации зелёной облигации как соответствующей стандартам не вызывает сомнений, как и в целом более дорогие выпуск и обслуживание зелёных облигаций. Вопрос заключается в том, какая сторона (эмитент, инвестор, третья сторона) будет нести эти издержки» [11, с. 6].

3. Исследования Climate Bonds Initiative с противоречивыми результатами.

Climate Bonds Initiative в своем отчете за 2017 год прямо ставит под сомнение существование «гриниума», заявляя: «Интуиция подсказывает, что тот факт, что облигация является «зеленой», не должен влиять на ее цену. Рейтинг зеленых облигаций *pari passu* (на равных условиях) равен рейтингу обычных облигаций того же самого эмитента. Нет никакого улучшения кредитоспособности эмитентов для объяснения разницы в цене и эмитенты зеленых облигаций несут минимальные дополнительные затраты» [12, с. 6].

Однако, разумеется, самая авторитетная организация на рынке «зеленых» финансовых инструментов не стала ограничиваться озвученным выше теоретическим утверждением об отсутствии «гриниума», а сама проводит ежегодные исследования на этот счет, начиная с 2016 года, в своих отчетах Green Bond Pricing in the Primary Market: Q4 2016 snapshot [13] и Green Bond Pricing in the Primary Market: January 2016 – March 2017 [14]. С того момента CBI регулярно публикует ежеквартальные (или полугодовые) отчеты, посвященные ценообразованию на первичном рынке «зеленых» облигаций и изучению превышения лимита подписки.

Исследования CBI сосредоточены на «зеленых» облигациях, номинированных в долларах США и Евро с размером выпуска более 200 млн долларов (требование к размеру было увеличено до 300 миллионов долларов после второго квартала 2017 года и до 500 миллионов долларов с 2018 года, которое остается и по сей день). Критерии отбора также включают инвестиционный рейтинг и срок погашения не менее трех лет. Необходимым условием для включения «зеленых» облигаций в исследование является наличие достаточного количества данных для построения кривой доходности эмитента. Наличие «гриниума» подтверждается, если доходность новой «зеленой» облигации эмитента располагается ниже кривой доходности облигаций эмитента. Если же «зеленая» облигация располагается непосредственно на кривой доходности, то ни дисконта или ни премии к доходности

¹ Вестник Евразийской науки 2020, № 2 (март – апрель), Том 12. Емец М.И.

нет. В свою очередь, если доходность новой «зеленой» облигации находится выше прямой доходности эмитента, то существует премия за новый выпуск, что является стандартной ситуацией, так как для привлечения новых инвестиций эмитенту необходимо заинтересовать инвесторов более высокой доходностью.

Для сравнения с «зелеными» облигациями составляется своего рода сопоставимые корзины, включающие облигации, выпущенные в том же квартале, что и рассматриваемая «зеленая» облигация. Корзины состоят из максимально возможных совпадений на основе следующих соображений в порядке приоритета: а) валюта, б) тип рынка (EM / DM / сукук), в) отсутствие другой тематической метки г) старшинство д) срок погашения, е) кредитный рейтинг и ж) сектор среди облигаций, выпущенных в том же квартале. Если соответствующие связи не могут быть найдены, прилагаются все усилия, чтобы найти подходящие альтернативы из имеющегося образца. Полученные корзины являются показателем того, как деньги могли бы быть инвестированы в том же квартале, в котором была выпущена «зеленая» облигация. Количество облигаций в каждой корзине колеблется от одной до трех облигаций. Авторы исследования признают, что облигации ведут себя по-разному в зависимости от того, когда они выпущены, и что геополитические события могут влиять на цены облигаций со дня на день. Данный метод с корзинами облигаций был разработан, чтобы обойти тот факт, что обычные и «зеленые» облигации с аналогичными характеристиками редко выпускаются в один и тот же день.

В итоге, в связи с данными очень жесткими требованиями за все время проведения исследования было отобрано только 215 «зеленых» облигаций, полностью соответствующих всем критериям.

Результаты исследований удобно отобразить в таблице 1.

Таблица 1. Исследования Climate Bonds Initiative

Период исследования	Превышение лимита подписки в зависимости от валюты выпуска, раз	Ценообразование нового выпуска
Январь 2016 – Март 2017 [14]	EUR: 2,7 USD: 3,16	Наличие «гриниума»: 6 Отсутствие дисконта или премии: 4 Наличие премии: 4
Апрель – Июнь 2017 [15]	EUR: 2,3 USD: 2,8	Наличие «гриниума»: 2 Отсутствие дисконта или премии: 2 Наличие премии: 6
Июль – Сентябрь 2017 [16]	EUR: 2,7 USD: 2,5	Наличие «гриниума»: 2 Отсутствие дисконта или премии: 4 Наличие премии: 6
Октябрь – Декабрь 2017 [17]	EUR: 2,9 USD: 2,7	Наличие «гриниума»: 3 Отсутствие дисконта или премии: 0 Наличие премии: 3

Период исследования	Превышение лимита подписки в зависимости от валюты выпуска, раз	Ценообразование нового выпуска
Январь – Июнь 2018 [18]	EUR: 2,3 USD: 3,4	Наличие «гриниума»: 0 Отсутствие дисконта или премии: 5 Наличие премии: 13
Июль – Декабрь 2018 [19]	EUR: 2,6 USD: 1,9	Наличие «гриниума»: 2 Отсутствие дисконта или премии: 5 Наличие премии: 14
Январь – Июнь 2019 [20]	EUR: 3,9 USD: 4,1	Наличие «гриниума»: 6 Отсутствие дисконта или премии: 15 Наличие премии: 12
Июль – Декабрь 2019 [21]	EUR: 2,8 USD: 2,7	Наличие «гриниума»: 7 Отсутствие дисконта или премии: 8 Наличие премии: 3
Январь – Июнь 2020 [22]	EUR: 5,2 USD: 2,6	Наличие «гриниума»: 5 Отсутствие дисконта или премии: 6 Наличие премии: 10
Июль – Декабрь 2020 [23]	EUR: 4,2 USD: 3,5	Наличие «гриниума»: 19 Отсутствие дисконта или премии: 7 Наличие премии: 5
Январь – Июнь 2021 [24]	EUR: 2,9 USD: 4,7	Наличие «гриниума»: 11 Отсутствие дисконта или премии: 15 Наличие премии: 5

Среди выбранных 215 «зеленых» облигаций цена 81 была выше кривой доходности эмитента, то есть была премия по этим новым «зеленым» облигациям по сравнению с облигациями того же эмитента, торгующимися на вторичном рынке. На кривой доходности эмитента была расположена доходность 71 новых «зеленых» облигаций, то их цены соответствовали торгуемым на вторичном рынке у того же эмитента. Только 63 зеленых облигаций имели «гриниум».

Данные исследования также показали, что средний уровень переподписки на «зеленые облигации» был на одном уровне или выше, чем на рынке обычных облигаций. Более того, большинство «зеленых» облигаций демонстрировали более узкие спреды через 7 и 28 дней после даты установления цены. Также «зеленые» облигации привлекли более широкий круг инвесторов.

Подобные неоднозначные результаты были также представлены в Green Bond Treasurer Survey 2020 [25], также проведенным CBI, итоги которого были опубликованы в апреле 2020. В данном опросе казначеев компаний, выпускающих «зеленые» облигации, порядка половины опрошенных (48 процентов) заявили, что стоимость финансирования «зеленых» облигаций аналогична стоимости их обычных эквивалентов, 42 процента казначеев

сочли стоимость более низкой, а некоторые ответили, что затраты были выше.

Фактом также является то, что показатели доходности, связанные с инвестированием в акции «зеленых» компаний, также показывают широкий разброс результатов [26].

Подводя итог всех озвученных выше исследований, становится понятно, что существование «гриниума» является не столь однозначным вопросом, и эмитентам, которые планируют выпустить «зеленые» облигации, стоит задуматься (или даже провести соответствующее персонализированное исследование) над тем, есть для них смысл выпускать подобные ценные бумаги и проходить дополнительные этапы сертификации, необходимые для получения соответствующей лейбла. Как становится понятно из исследований, наличие или отсутствие «гриниума» сильно зависит от характеристик эмитента, а также текущего состояния рынка, в частности соотношения спроса-предложения на «зеленые» облигации на непосредственный момент выпуска ценных бумаг.

Литература

1. David F. Larckera, Edward M. Watts. Where is the greenium? *Journal of Accounting and Economics*, Volume 69, Issues 2–3, April–May 2020.
2. Candace Partridge, Francesca Romana. Green bond pricing: the search for greenium. *The journal of alternative investments*. Summer 2020.
3. Emmi Östlund. Are investors rational profit maximisers or do they exhibit a green preference? 2015.
4. Ryan Preclaw, Anthony Bakshi. The cost of being green. Barclays. Credit research. 18 September 2015.
5. Gianfranco Gianfrate, Mattia Peri. The green advantage: exploring the convenience of issuing green bonds. *Journal of cleaner production*, Forthcoming. 27 Feb 2019.
6. Maria Jua Bachelet, Leonardo Becchetti, Stefano Manfredonia. The green bonds premium puzzle: the role of issuer characteristics and third-party verification. *Sustainability* 11(4):1098. February 2019.
7. Madurika Nanayakkara, Sisira Colombage. Do investors in green bond market pay a premium? Global evidence. *Applied Economics* 51(2):1–13. March 2019.
8. Suk Hyun, Donghyun Park, Grace Tian. The price of going green: the role of greenness in green bond markets. *Accounting & Finance*, Vol. 60, Issue 1, pp. 73–95, 2020. 19 Mar 2020.
9. Serena Fatica, Roberto Panzica, Michela Rancan. The pricing of green bonds: are financial institutions special? Revised version of JRC Working Paper 2019–07. May 2020.
10. Антонов А.В. Гриниум. Сколько инвесторы готовы платить за экологию? Исследования ВЭБ. РФ. 2020 г.
11. Емец М.И. Премия к цене зелёных облигаций: обзор исследований и перспективы. *Вестник Евразийской науки* 2020, № 2 (март – апрель), Том 12.
12. CBI. Green bond pricing in the primary market: October – December 2017.
13. CBI. Green Bond Pricing in the primary market: Q42016 snapshot. March 2017.
14. CBI. Green bond pricing in the primary market: January 2016 – March 2017.
15. CBI. Green bond pricing in the primary market: April – June 2017.
16. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – September 2017.
17. CBI. Green bond pricing in the primary market: October – December 2017.
18. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2018.
19. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – December 2018.
20. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2019.
21. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – December 2019.
22. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2020.
23. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – December 2020.
24. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2021.
25. CBI. Green bond treasurer survey: April 2020.
26. Богомолов Я.М., Гусева И.А. Инвестирование в «зеленые» акции: анализ на основе индексов. *Самоуправление*. – М., 2022, № 5. – С. 196–201.

THE MARKET OF GREEN BONDS: FIVE YEARS IN THE SEARCH OF GREENIUM

Guseva I.A., Bogomolov Y.M.

Financial University under the Government of the Russian Federation

The purpose of the study is to test the hypothesis of the presence of a “greenium”, that is, a discount on the interest rate for the status of “green” on “green” bonds based on the analysis of foreign and Russian scientific papers on this topic over the past 5 years. In the course of the study, results were obtained that cast doubt on the opinion, which is gaining popularity in the financial community, about the availability of this discount for most “green” bonds. The contradictory results of the considered works show that issuers hoping to receive cheaper financing need to carefully consider if the issue of the rationality of issuing such securities in each specific case.

Keywords: green finance; greenium; green premium; green bonds; impact investing; corporate sustainability; climate change; bond yields; ESG.

References

1. David F. Larckera, Edward M. Watts. Where is the greenium? *Journal of Accounting and Economics*, Volume 69, Issues 2–3, April–May 2020.
2. Candace Partridge, Francesca Romana. Green bond pricing: the search for greenium. *The journal of alternative investments*. Summer 2020.
3. Emmi Östlund. Are investors rational profit maximisers or do they exhibit a green preference? 2015.
4. Ryan Preclaw, Anthony Bakshi. The cost of being green. Barclays. Credit research. 18 September 2015.
5. Gianfranco Gianfrate, Mattia Peri. The green advantage: exploring the convenience of issuing green bonds. *Journal of cleaner production*, Forthcoming. 27 Feb 2019.

6. Maria Jua Bachelet, Leonardo Becchetti, Stefano Manfredonia. The green bonds premium puzzle: the role of issuer characteristics and third-party verification. *Sustainability* 11(4):1098. February 2019.
7. Madurika Nanayakkara, Sisira Colombage. Do investors in green bond market pay a premium? Global evidence. *Applied Economics* 51(2):1–13. March 2019.
8. Suk Hyun, Donghyun Park, Grace Tian. The price of going green: the role of greenness in green bond markets. *Accounting & Finance*, Vol. 60, Issue 1, pp. 73–95, 2020. 19 Mar 2020.
9. Serena Fatica, Roberto Panzica, Michela Rancan. The pricing of green bonds: are financial institutions special? Revised version of JRC Working Paper 2019–07. May 2020.
10. Antonov A.V. Grinium. How much are investors willing to pay for the environment? Research by VEB.RF. 2020.
11. Emets M.I. Premium to the price of green bonds: research review and prospects. *Bulletin of Eurasian Science* 2020, No. 2 (March – April), Volume.
12. CBI. Green bond pricing in the primary market: October – December 2017.
13. CBI. Green Bond Pricing in the primary market: Q42016 snapshot. March 2017.
14. CBI. Green bond pricing in the primary market: January 2016 – March 2017.
15. CBI. Green bond pricing in the primary market: April – June 2017.
16. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – September 2017.
17. CBI. Green bond pricing in the primary market: October – December 2017.
18. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2018.
19. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – December 2018.
20. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2019.
21. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – December 2019.
22. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2020.
23. CBI. Green bond pricing in the primary market: July – December 2020.
24. CBI. Green bond pricing in the primary market: January – June 2021.
25. CBI. Green bond treasurer survey: April 2020.
26. Bogomolov Ya.M., Guseva I.A. Investing in “green” stocks: analysis based on indices. *Self-government*. – M., 2022, No. 5. – pp. 196–201.

О новых подходах к исследованию факторов влияния на комплексную роль банков как общественно-экономических институтов

Авис Олег Ушерович,

к.э.н., доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: oavis@fa.ru

В современной России денежно-кредитные институты доминируют в национальной финансовой системе, поэтому на них возлагается основная задача обеспечения всесторонней поддержки развития экономики и роста благосостояния граждан, значение которой существенно усиливается в условиях беспрецедентного политического и экономического давления на страну. В этой связи для определения степени реализации потенциала и оценки эффективности функционирования отечественных банков возникает необходимость обновления существующих методик на основе исследования факторов, влияющих на комплексную роль банков как общественно-экономических институтов.

Ключевые слова: банки, факторы влияния, комплексная роль, общественно-экономические институты, эффективность.

Проблематика закономерности развития и становления денежно-кредитных институтов всегда привлекала повышенное внимание экономической и банковской науки и практики. В силу того особого положения, которое они занимают в экономике и на финансовых рынках, значительный интерес к их деятельности связан с анализом и оценкой степени ее эффективности институтов в целом и различных направлений, и отдельных компонентов их деятельности.

В одном из исследований¹, посвященном значимости проблематики эффективности банковской деятельности и ее оценке в мировой экономической науке, был проведен анализ количества и содержания научных работ по этой тематике. Сделанные при этом выводы основывались на изучении выборки из универсальных реферативных баз данных Web of Science и Scopus, а ее критериями на первом этапе служили названия работ и указанные в аннотациях ключевые слова, такие как «banking efficiency», «banking in efficiency», «banking data envelopment analysis», «banking stochastic frontier analysis».

После ограничения поиска статей периодом 2016–2020 гг. выборка сократилась до 1348 источников, а после исключения монографий и докладов на конференциях в ней осталось 696 статей.

При этом автор исследования особо отметил положительную динамику количества статей, связанных с исследованием эффективности коммерческих банков, объясняя ее совершенствованием аналитической методологии, доступностью данных и программного обеспечения, а также актуальностью темы в условиях возрастающей роли банковского посредничества. Положительная тенденция увеличения внимания научного сообщества к названной выше тематике была подтверждена приведенным рисунком 1.

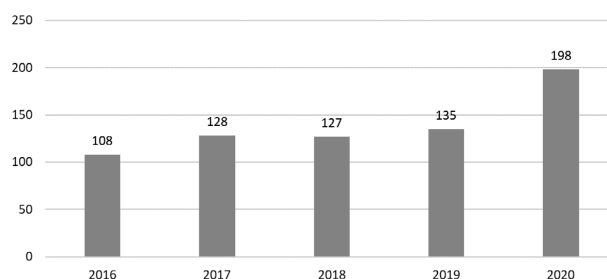


Рис. 1. Динамика количества публикаций по теме исследования в 2016–2020 гг.

¹ Leonov M.V. Review of Modern Approaches for Assessing the Effectiveness of Banking. Journal of Applied Economic Research, 2021, Vol. 20, No.2,294–326.DOI:10.15826/vestnik.2021.20.2.013.

Источник: Leonov M.V. Review of Modern Approaches for Assessing the Effectiveness of Banking. Journal of Applied Economic Research, 2021, Vol. 20, No. 2, 294–326. DOI:10.15826/vestnik.2021.20.2.013.

В структуре направлений научных публикаций, включенных автором в выборку, лидируют статьи, посвященные методологии исследования эффективности коммерческих банков – 24,71% и внутренним факторам эффективности коммерческих банков – 16,95%. Национальные особенности развития банковской системы в плоскости эффективности их деятельности и межстрановые сопоставления эффективности привлекли внимание соответственно 12,36% и 9,91% публикаций. Проблематике банковского регулирования, рисков и банкротства коммерческих банков и последствий финансового кризиса уделено соответственно 11,21%, 3,45% и 2,30% публикаций¹.

Проведенные автором исследования выборки и полученные на их основе обобщенные данные позволили ему сделать вывод о том, что наиболее часто публиковались статьи, посвященные методологии эффективности, и в частности, анализу граничной эффективности, а также исследованию внутренних факторов эффективности коммерческих банков².

Кроме того, автор выделил основные направления исследований и факторы, определяющие эффективность деятельности коммерческих банков (табл. 1).

При этом обращено внимание на то, что исследования эффективности функционирования российских банков, как правило, не учитывались в международных реферативных базах, поскольку большинство из них публикуются преимущественно на русском языке.

В России первые исследования уровня эффективности деятельности российских банков появились в середине 90-х годов предшествующего столетия, и большинство из них были посвящены сравнительному анализу банковских систем в условиях трансформации экономических систем. По мере развития национальной банковской системы в России и накопления статистического и аналитического материала, как считает автор, проблематика оценки эффективности коммерческих банков стала привлекать повышенное внимание отечественных исследователей, которое, тем не менее, существенно уступает ее значимости, признаваемой за рубежом, не только по количеству научных статей, но и по широте рассматриваемых в них аспектов эффективности.

¹ Leonov M.V. Review of Modern Approaches for Assessing the Effectiveness of Banking. Journal of Applied Economic Research, 2021, Vol. 20, No.2,294–326. DOI:10.15826/vestnik.2021.20.2.013.

² Belousova V., Karminsky A., Myachin N., Kozyr I. Bank Ownership and Efficiency of Russian Banks // Emerging Markets Finance and Trade. 2019. Pp. 1–18. DOI: 10.1080/1540496x.2019.1668764; 11. Mamonov M., Vernikov A. Bank Ownership and Cost Efficiency: New Empirical Evidence from Russia // Economic Systems. 2017. Vol. 41, No. 2. Pp. 305–319. DOI: 10.1016/j.ecosys.2016.08.001.

Таблица 1. Факторы, определяющие эффективность коммерческих банков

№	Направление исследований	Факторы
1	Структура собственности	Иностранная собственность
		Государственная собственность
2	Бизнес-модель коммерческого банка	Отдача от масштаба
		Диверсификация доходов
		Организационная структура
		Слияния и поглощения
3	Характеристика банковской системы	Рыночная концентрация
4	Регулирование банковской деятельности	Национальные особенности регулирования
		Международные стандарты достаточности капитала и ликвидности

Источник: Leonov M.V. Review of Modern Approaches for Assessing the Effectiveness of Banking. Journal of Applied Economic Research, 2021, Vol. 20, No. 2, 294–326. DOI:10.15826/vestnik.2021.20.2.013.

При всем уважении к результатам описанного выше исследования и его выводам, как нам представляется, в нем недостаточно полно представлена картина, характеризующая позицию российского научного сообщества. Поэтому в целях уточнения масштабов и глубины внимания к эффективности деятельности кредитных организаций, мы провели собственное исследование количества и содержательной структуры научных работ докторов и кандидатов наук по направлению «Финансы, денежное обращение и кредит», используя данные Научной электронной библиотеки диссертаций и авторефератов ВАК РФ 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

Анализ частоты использования термина «эффективность деятельности банков», основанный на названиях работ, их оглавлениях и ключевых словах, позволил отобрать 200 научных исследований за период с 1995 по 2022 год. Результаты выборки показали, что до 2000 года включительно были подготовлены и защищены 34 научные работы, с 2001 по 2010 год – 114 работ, с 2011 по 2015 год – 40 работ, а с 2016 года по настоящее время – 12 работ. На наш взгляд, такая динамика свидетельствует о явном снижении научного интереса к рассматриваемой тематике, что не может не вызывать сожаления.

Более детальный анализ состава научных работ, посвященных исследованию эффективности банковской деятельности, показал, что 30 из 51 диссертации – то есть больше половины – в качестве объектов исследований рассматривали банки в целом, а в 21 диссертации анализировалась эф-

фективность различных направлений их деятельности, при этом основное внимание они уделяли внутренним процессам, финансовым показателям, организации технологических и трудовых процессов, а также конкурентным позициям.

В результате другой выборки, основанной на названиях научных исследований по направлению «Финансы, денежное обращение и кредит», нами было выявлено 968 работ, удостоенных научных званий за прошедшие 10 лет. Из них проблемам развития финансового и банковского рынка страны было посвящено 534 работы, в том числе проблемам деятельности национальных финансовых институтов – 341 работа, а непосредственно банкам – 193. При этом обращает на себя внимание тот факт, что анализу эффективности деятельности банков за период с 2016 по 2022 год было уделено существенно меньше внимания.

Следовательно, в сравнении с международной практикой российская экономическая наука по-прежнему значительно меньше внимания уделяет анализу и оценке эффективности функционирования кредитных организаций.

При этом важно отметить, что большинство работ, исследующих разные стороны их деятельности, ограничивается дискретным анализом характеризующих их факторов и к тому же, на наш взгляд, они отличаются недостаточным вниманием к роли банков как общественно-экономических институтов.

Такое положение может вызывать только сожаление, поскольку в свое время в большинстве научных школ особое внимание обращалось на содержание и структурирование факторов, признанных приоритетными в процессе формирования и трансформации общественно-экономической роли денежно-кредитных институтов. Этой проблематике придавали особое значение многие выдающиеся экономисты – от Адама Смита до Уэрто де Сото¹.

Настоятельная необходимость акцентированного внимания к этим фундаментальным характеристикам определяется текущей политической и экономической ситуацией, и именно так следует, на наш взгляд, оценивать эффективность функционирования национальных банков. Даже с учетом объективных факторов – радикального уменьшения их числа, негативного влияния внутренних и внешних факторов на состояние национальной банковской системы – российские кредитные организации по-прежнему будут играть ключевую роль в национальной финансовой системе. Их значимость в обеспечении экономического и финансового суверенитета страны, в развитии отечественной экономики и повышении уровня благосостояния населения в нынешних условиях должна суще-

ственно усилиться, и прежде всего с точки зрения оценки эффективности их функционирования.

В этой связи очень важно и уместно сослаться на мнение О.И. Лаврушина, утверждавшего, что «... роль банка, помимо экономической, имеет и общественную сторону [...] На вопрос о том, в чем состоит роль банка в экономике, один из банкиров ответил, что «это не его дело», лично его главная задача – получать прибыль [...] Такая позиция ... вступает в противоречие с общественными целями [...] К сожалению, постановка вопроса в такой плоскости не нашла отражения в банковском законодательстве [...]. И в Законе о Центральном банке РФ, как и в Законе о банках и банковской деятельности эти важные положения отсутствуют. В последнем справедливо отмечено, что основная цель банков состоит в извлечении прибыли, но не сказано об их общественном назначении»². На наш взгляд, недооценка комплексной – общественно-экономической – характеристики роли банков, данная авторитетным ученым достаточно давно, не потеряла своей актуальности и в настоящее время.

В определенной степени такими же недостатками отличаются многие относительно недавно опубликованные научные исследования, посвященные изучению роли банков, поскольку они, главным образом, ограничиваются финансовым анализом их деятельности, то есть оценивают их коммерческую состоятельность³. Даже в тех работах, в которых заявлена необходимость комплексного подхода к оценкам роли банков⁴, как нам представляется, использованная методика таких исследований нуждается в существенном дополнении.

В этой связи мы намерены предложить обновленный подход к изучению комплексной роли банков как проявления их общественно-экономической природы.

При всех различиях условий и особенностях функционирования денежно-кредитных институтов нельзя не выделить одну внутренне присущую им особенность – объективно существующую неразрывную взаимосвязь, противоречивость и своеобразии специфических пропорций, формируемых между их «общественными» и «экономическими» характеристиками, которые в значительной степени определяются изменяющимися политическими и экономическими факторами на различных этапах исторического развития.

Мы полагаем, что факторы, оказывающие влияние на комплексный характер роли банков как общественно-экономических институтов, можно

² Лаврушин О.И. О роли банков в экономике и стимулировании экономического роста. Бизнес и Банки. – 1997. – № 52.

³ Толчин К.В. Об оценке эффективности деятельности банков. Деньги и кредит. № 92007 год; Роднина А.Ю. Квазиобщественная природа коммерческого банка как основа государственного регулирования банковского сектора Российской Федерации. Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика, 2013; Лутошкина Н.К. Качественные методы оценки эффективности деятельности банка. Финансы и кредит. 23 (161) – 2013 с. – 27–31.

⁴ Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры. Банковское дело. – № 5. □– 2015

¹ Смит А. Каценеленбаум З.С. Учение о деньгах и кредите. Часть 2. Кредит и кредитные учреждения. Издательство «Экономическая жизнь». – Москва, 1927. – 277 с.; Уэрто де Сото Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Хесус Уэрто де Сото; пер. с англ. Под ред. А.В. Куряева. – Челябинск: Социум, 2008. – с. 37.

представить в следующем составе и группировке (табл. 2).

Таблица 2. Факторы влияния на комплексный характер роли банков как общественно-экономических институтов

Общественные	Экономические
Уровень доверия	Финансовая устойчивость
Масштабы посредничества	Рентабельность деятельности
Качество продуктов и услуг	Степень регулирования
Участие государства	Рыночная экспансия
Взаимосвязь с реальной экономикой	Региональная экспансия
Связь с проблемами ESG	Технологическая оснащенность
Запрос на новый банкинг	Конкурентоспособность

Источник: составлено автором.

При этом считаем необходимым подчеркнуть, что в рассматриваемом контексте термин «общественный» равнозначен понятию «народнохозяйственный», который должен отражать востребованность банков обществом, экономикой и государством, а термин «экономический» равнозначен понятию «коммерческий», отражающему их успешность, достижение ими положительных результатов в своей деятельности.

Смысл использования названных выше **общественных факторов** можно обосновать следующим образом.

• **Уровень доверия**

Наличие доверия в качестве фундаментального фактора представляет собой важнейшее условие существования любого денежно-кредитного института во всех исторических эпохах. Оно выстраивается и формируется в процессе различных отношений с его клиентами, которые могут оставаться длительными и прочными только при обеспечении справедливого учета интересов обеих сторон. Доверие представляет собой не только «моральный», но и денежный капитал, качество и объем которого довольно часто намного важнее для банка, чем его регуляторные параметры. Вместе с тем на уровень доверия к нему существенное влияние оказывает конкретная политическая и экономическая ситуация, а также его способность и готовность качественно и в полном объеме выполнять взятые на себя обязательства.

• **Масштабы посредничества**

Функционирование банков в статусе посредников при осуществлении финансовых, банковских и иных операций возможно только при признании их легитимности государством, экономикой и обществом для удовлетворения их потребностей в таких запросах. В зависимости от них банки формируют тот или иной комплект услуг и товаров, который, в свою очередь, определяется уровнем экономического развития стран и материального состояния граждан. Следовательно, масштабы посредничества представляют собой один из важней-

ших показателей востребованности банков, и при этом в значительной мере влияют на перспективы их устойчивого развития в будущем.

• **Качество продуктов и услуг**

Свое отношение к банкам их клиенты формируют в значительной степени в зависимости от качества предлагаемых им продуктов и услуг. При этом большое значение имеет степень финансовой грамотности и понимание клиентами возможностей банков в обеспечении возникающих запросов, а для самих клиентов не менее значимыми являются доступность, удобство и простота пользования предлагаемыми услугами и продуктами банков, а также согласие с комплексом условий, диктуемых ими, включая понимание и обоснованность связанных с ними цен.

• **Участие государства**

Присутствие государства в банках практически всегда вызывает оживленные дискуссии, особенно на тех этапах исторического развития, когда доминируют рыночные отношения. Тем не менее, участие государства объективно оправданно при необходимости привлечения банков к формированию новых импульсов экономического развития, что оправдывает создание и функционирование принадлежащих ему банковских институтов. С другой стороны, государство вынуждено вмешиваться в деятельность частных институтов, которые могут оказывать негативное влияние на устойчивость национальной банковской и финансовой системы, а также на экономику в целом для обеспечения их стабильного функционирования, что особенно важно во время кризисов.

• **Взаимосвязь с реальной экономикой**

Следуя универсальной модели своего функционирования, большинство банков не только удовлетворяет запросы экономических субъектов и населения, но также масштабно представлено на рынках капиталов, и в частности, в высокорискованных, а значит, в высокодоходных сегментах финансовых сделок. Однако явное предпочтение операций на финансовых рынках в бизнес-моделях банков может уменьшить их интерес к удовлетворению запросов субъектов реальной экономики. Тем самым доминирование коммерческих интересов в комплексной характеристике роли банков как общественно-экономических институтов может нанести ущерб субъектам реальной экономики и, в конечном итоге, создать угрозы существованию и самим банкам.

• **Связь с проблемами ESG**

Банки как общественно-экономические институты в своей деятельности не могут ограничиваться сугубо классическими функциями, потому что их общественная востребованность должна оцениваться также в готовности и постоянном реагировании на возникающие экологические и социальные проблемы в виде набора и предложения соответствующих целевых программ и продуктов.

• **Запрос на новый банкинг**

После мирового экономического и финансового кризиса 2007–2008 годов, к возникновению кото-

рого во многом причастны банки, ужесточение регуляторных правил, снижение доходности банковских операций, масштабная цифровизация и существенный рост конкуренции с небанковскими институтами привели большинство из них к осознанию необходимости фундаментальной трансформации прежней бизнес-стратегии, поскольку только таким образом они смогут сохранить свои позиции на меняющемся банковском рынке.

Смысл обновления подходов к существованию **экономических факторов**, влияющих на природу банков, обосновывается нами следующим образом.

- **Финансовая устойчивость**

Банки как денежно-кредитные институты, получившие общественное признание и легитимность, безусловно должны обладать финансовой устойчивостью как основным подтверждением и доказательством их способности в полной мере и своевременно выполнять взятые на себя обязательства перед всеми сторонами, заинтересованными в взаимовыгодных и долговременных отношениях с ними.

- **Рентабельность деятельности**

Банки в процессе выполнения своей общественно-экономической роли по определению не могут быть убыточными, так как без получения прибыли они не смогут полноценно заниматься своими операциями, создавать необходимый запас прочности и удовлетворять запросы своих собственников в дивидендах. Достижение банками положительных результатов деятельности на уровне рыночных показателей рентабельности капитала и рентабельности активов тоже представляет собой один из значимых факторов их развития.

- **Степень регулирования**

Банки, являясь по своему юридическому статусу рыночными институтами, тем не менее, с учетом их роли в обеспечении устойчивости финансовой системы и экономики, подвергаются контролю со стороны регулирующих органов, глубина и масштабы которого определяются в зависимости от процессов, затрагивающих финансовую сферу и экономику. При этом набор инструментов и требований, применяемых надзорным органом, отражает степень регулирования деятельности банков, которая в последние годы серьезно ужесточена в силу многих обстоятельств, в первую очередь как реакция на допущенное до этого масштабное дерегулирование. Однако в этой сфере влияние регулирования на банки не должно превращаться в фактор необоснованного сдерживания их развития.

- **Рыночная экспансия**

Банкам как рыночным институтам свойствен постоянный поиск выгодных сфер применения привлеченных ресурсов и их размещения в различные рыночные активы. Расширение их присутствия на рынке может происходить за счет предложения новых оригинальных продуктов и услуг, использования самых современных средств и каналов общения с клиентами, удачного ценообразования. Лишь таким образом они смогут сохранить и расширить завоеванные рыночные позиции.

- **Региональная экспансия**

В условиях глобализации мировых рынков прежде всего финансовых и банковских, региональная экспансия представляет собой способ обеспечения соответствия банков запросам своих глобально функционирующих клиентов, а также овладения новыми источниками доходов. При этом у них возникает необходимость более глубокого изучения специфики региональных экономик и предложения им наборов услуг и продуктов, в наибольшей степени соответствующих этой специфике.

- **Технологическая оснащенность**

Банки в своей деятельности должны постоянно демонстрировать наличие технического и технологического инструментария, позволяющего им совершенствовать комплект предлагаемых услуг и продуктов с точки зрения их качества и доступности. Решать эту задачу банкам помогают достижения научно-технического прогресса, наличие методик углубленного и обоснованного понимания поведения клиентов и их интересов, а также технологий комфортного общения с ними.

- **Конкурентоспособность**

Банки как классические рыночные институты постоянно сталкиваются с альтернативными институтами в борьбе за клиентов, за ресурсы и за новые рыночные ниши. Для достижения своих успехов они пользуются различными рыночными и нерыночными инструментами. При этом следует подчеркнуть, что в сфере оказания банковских услуг и продуктов появились новые небанковские институты, способные своими технологическими приемами значительно обострять конкуренцию классическим банкам. Это должно вызывать у последних очень серьезную обеспокоенность и необходимость принятия стратегических мер для сохранения своей конкурентоспособности.

Указанные выше факторы, как мы полагаем, обосновывают необходимость формирования обновленных подходов к оценке комплексной роли отечественных банков как общественно-экономических институтов, и прежде всего к оценке их эффективности. При этом надо иметь в виду, что определение оптимального – «правильного» – соотношения между компонентами комплексной роли банков как общественно-экономических институтов представляет собой достаточно непростую, неоднозначную задачу, судя по тому, как оно формировалось на различных этапах их эволюционного развития.

Следует напомнить, что вопросом целесообразности ограничения роста экономической составляющей природы банка задался еще Адам Смит в своей книге «Wealth of Nations» («Богатство нации»), доказывая необходимость ее «умеренного» или «естественного» роста, поскольку его превышение может нанести значительный ущерб общественной составляющей¹.

Это высказывание подчеркивает степень значимости поддержания определенного равновесия

¹ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. А. Смит – М.: Эксмо, серия Великие экономисты.

между показателями, отражающими общественные и экономические компоненты составляющих роли банков. Доминирование показателей, связанных с экономической составляющей, столь же малоперспективно, как и аналогичное преобладание общественных показателей природы банков. Поэтому желательно определить для них оптимальные значения, учитывая, что прибыль как интегральный параметр экономической компоненты роли банков должна прежде всего обеспечить возможность их устойчивого развития. С другой стороны, и общественная составляющая должна быть на том уровне, при котором банки могли бы в полной мере использовать ресурс легитимности в виде доверия и обеспечить себе общественное признание.

Такое требование должно нацеливать современные банки прежде всего на предоставление клиентам необходимых банковских продуктов по справедливым тарифам, обществу – обеспечение соответствующего уровня доверия в качестве сферы, несущей особую ответственность за развитие экономики и обеспечение запрашиваемого уровня материального и социального состояния населения, а также гарантирующей стабильность экономической системы.

Изменения в структуре комплексных характеристик роли банков как общественно-экономических институтов желательно основывать на соответствующих изменениях поведения всех стейкхолдеров, которые должны отказаться от неограниченного стремления к рентабельности как проявления экономической компоненты и больше ориентироваться на обеспечение необходимого внимания к общественной компоненте роли банков.

Мы полагаем, что предложение обновления методологических подходов в целях более полного раскрытия факторов влияния на комплексную роль банков как общественно-экономических институтов поможет оценить их степень их готовности к выполнению задач масштабной поддержки развития отечественной экономики и обеспечения необходимого уровня благосостояния населения на переломном этапе истории нашей страны.

Литература

1. Каценеленбаум, З.С. Учение о деньгах и кредите. Часть 2. Кредит и кредитные учреждения. – Москва: Экономическая жизнь, 1927. – 277 с.
2. Лаврушин, О.И. О роли банков в экономике и стимулировании экономического роста. Бизнес и Банки. – 1997. – № 52.
3. Лаврушин, О.И., Ветрова, Т.Н. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры. Банковское дело. – № 5. – 2015.
4. Лутошкина, Н.К. Качественные методы оценки эффективности деятельности банка. Финансы и кредит. 23 (161) – 2013. – С. 27–31.
5. Роднина, А.Ю. Квазиобщественная природа коммерческого банка как основа государ-

ственного регулирования банковского сектора Российской Федерации. Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика, 2013.

6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. А. Смит. – М.: Эксмо, серия Великие экономисты.
7. Толчин, К.В. Об оценке эффективности деятельности банков. Деньги и кредит. – № 9. – 2007.
8. Уэрто де Сото Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Хесус Уэрто де Сото; пер. с англ. Под ред. А.В. Куряева. – Челябинск: Социум, 2008. – С. 37.
9. Belousova V., Karminsky A., Myachin N., Kozyr I. Bank Ownership and Efficiency of Russian Banks // Emerging Markets Finance and Trade. 2019. Pp. 1–18. DOI: 10.1080/1540496x.2019.1668764.
10. Leonov, M.V. Review of Modern Approaches for Assessing the Effectiveness of Banking. Journal of Applied Economic Research, 2021, Vol. 20, No.2,294–326.DOI:10.15826/vestnik.2021.20.2.013.
11. Mamonov M., Vernikov A. Bank Ownership and Cost Efficiency: New Empirical Evidence from Russia // Economic Systems. 2017. Vol. 41, No. 2. Pp. 305–319. DOI: 10.1016/j.ecosys.2016.08.001.

ON NEW APPROACHES TO THE STUDY OF FACTORS OF INFLUENCE ON THE COMPLEX ROLE OF BANKS AS SOCIO-ECONOMIC INSTITUTIONS

Avis O.U.

Financial University under the Government of the Russian Federation

In modern Russia, monetary institutions dominate the national financial system, so they are entrusted with the main task of providing comprehensive support for the development of the economy and the growth of the well-being of citizens, the importance of which is significantly enhanced in the face of unprecedented political and economic pressure on the country. In this regard, in order to determine the degree of realization of the potential and assess the effectiveness of the functioning of domestic banks, there is a need to update existing methods based on the study of factors affecting the integrated role of banks as socio-economic institutions.

Keywords: banks, factors of influence, complex role, socio-economic institutions, efficiency.

References

1. Katsenelenbaum, Z.S. The doctrine of money and credit. Part 2. Credit and credit institutions. – Moscow: Economic life, 1927. – 277 p.
2. Lavrushin, O.I. On the role of banks in the economy and stimulating economic growth. Business and Banking. – 1997. – No. 52.
3. Lavrushin, O.I., Vetrova, T.N. Efficiency of banking activity: methodology, criteria, indicators, procedures. Banking. – No. 5. – 2015.
4. Lutoshkina, N.K. Qualitative methods for evaluating the effectiveness of the bank. Finance and credit. 23 (161) – 2013. – P. 27–31.
5. Rodnina, A. Yu. Quasi-public nature of a commercial bank as the basis of state regulation of the banking sector of the Russian Federation. Bulletin of the Adyghe State University. Series 5: Economy, 2013.
6. Smith A. Research on the nature and causes of the wealth of nations. A. Smith. – М.: Eksmo, Great Economists series.

7. Tolchin, K.V. On evaluating the efficiency of banks' activities. Money and credit. – No. 9. – 2007.
8. Huerto de Soto Jesus. Money, bank credit and economic cycles / Jesús Huerta de Soto; per. from English. Ed. A.V. Kuryaev. – Chelyabinsk: Sotsium, 2008. – P. 37.
9. Belousova V., Karminsky A., Myachin N., Kozyr I. Bank Ownership and Efficiency of Russian Banks // Emerging Markets Finance and Trade. 2019. Rp. 1–18. DOI: 10.1080/1540496x.2019.1668764.
10. Leonov, M.V. Review of Modern Approaches for Assessing the Effectiveness of Banking. Journal of Applied Economic Research, 2021, Vol. 20, No. 2, 294–326. DOI:10.15826/vestnik.2021.20.2.013.
11. Mamonov M., Vernikov A. Bank Ownership and Cost Efficiency: New Empirical Evidence from Russia // Economic Systems. 2017 Vol. 41, no. 2. Rp. 305–319. DOI: 10.1016/j.eco-sys.2016.08.001.

Анализ влияния инновационной активности коммерческих банков в области финансовых технологий на эффективность их деятельности

Ишуткина Ирина Олеговна,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: ishutkina01@gmail.com

Гаврилин Андрей Владимирович,

к.э.н, доцент Департамент банковского дела и монетарного
регулирующего Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: avgavrilin@fa.ru

В последние годы банковская сфера всё чаще является лидером в области цифровой трансформации. Одна из причин данного явления – активное распространение компаний из сферы финтех, конкурирующих с традиционными кредитными организациями. В данной статье изучается международный и российский опыт взаимодействия банковских организаций и финтех-стартапов, сравниваются ключевые подходы к сотрудничеству, а также выводятся паттерны, характерные для определённых регионов. На основе рейтинга инновационной активности банков, а также данных по операционным показателям деятельности была определена закономерность между степенью технологичности организации и её экономической эффективности. В результате исследования было обнаружено, что более инновационно развитые банки обладают лучшими показателями рентабельности активов и капитала и более высокой чистой процентной маржой.

Ключевые слова: цифровизация, бизнес-модели, тренды трансформации деятельности, финтех.

Большой глобальный тренд на поворот в сторону повсеместной цифровизации, в том числе затронувший и нашу страну, коренным образом отразился на банковской сфере. Банки являются главным заказчиком в сфере финансовых технологий в России, поскольку исторически являются ключевым инвестором в экономике в целом. Они также обладают достаточным объёмом свободных денежных средств для инвестиций в собственное развитие.

Финтех-компании трансформируют представление о том, как могут выглядеть финансовые услуги. Начавшаяся революция в области платежей со временем распространилась и на другие области [1, с. 11]. На ранней фазе интеграции финансовых технологий, до 2008 года, когда подобные компании ещё не казались серьёзным конкурентом традиционному сектору, банки мало внимания уделяли технологическому аспекту своей деятельности, не считая подобные вложения эффективными. После глобального финансового кризиса, в то время как банки и другие финансовые институты сокращали расходы, параллельно росло проникновение мобильных устройств – телефонов и планшетов, а также увеличивались требования клиентов к качеству и прозрачности финансовых услуг, возрастало недоверие к традиционному банковскому сектору, что и стало фундаментом для дебюта финтех индустрии [5]. Коллаборация между банками и стартапами может нести обоюдную выгоду. Для финтех-индустрии договорённости о сотрудничестве – это возможность выйти на гораздо более значительную аудиторию [11, с. 253]. Альянс с опытными игроками также позволяет получить доступ к экспертизе и ресурсам партнёров. Для банков же это экономия ресурсов. Для создания собственной продуктовой лаборатории требуется найм высокоспециализированных кадров, покупка дорогостоящих вычислительных серверов, проектирование архитектуры с нуля, а также годы разработок. В частности, когда требуется разработка нишевого продукта, вместо попыток конкурировать с уже устоявшимися игроками, можно рассмотреть варианты приобретения доли в компании-конкуренте или пригласить специалистов для сотрудничества.

В научной среде достаточно много публикаций, описывающих состояние финтеха в России и мире. Предметом научного интереса является гораздо менее изученная тема – подходы к взаимодействию банковской сферы с финтех-средой, а также экономический эффект от созданных коллабораций.

Подходы к взаимодействию отличаются между регионами. На рис. 1 можно увидеть четыре наиболее распространённые стратегии.

Мы видим, что в Тихоокеанском регионе компании более ориентированы на развитие сотрудничества с финтех-компаниями (57,3%), а также развитие собственных технологичных продуктов и услуг (29,8%). В Европейском регионе, к которому также относится и Россия, более, чем в остальных регионах, развит подход слияний и поглощений (4,4%). В Североамериканском – инвестиционная страте-

гия (26,5%). Как видно из рисунка, наиболее распространённым подходом во всём мире является сотрудничество. Данный подход выражается в различных формах соглашений о совместных проектах между банками и различными компаниями из финтех-среды. Результатом совместных работ могут являться: создание совместного проекта или продукта, создание сети для разработки и тестирования новых технологий, создание отдельной компании, предоставление взаимного доступа к API для обмена данными и другие.

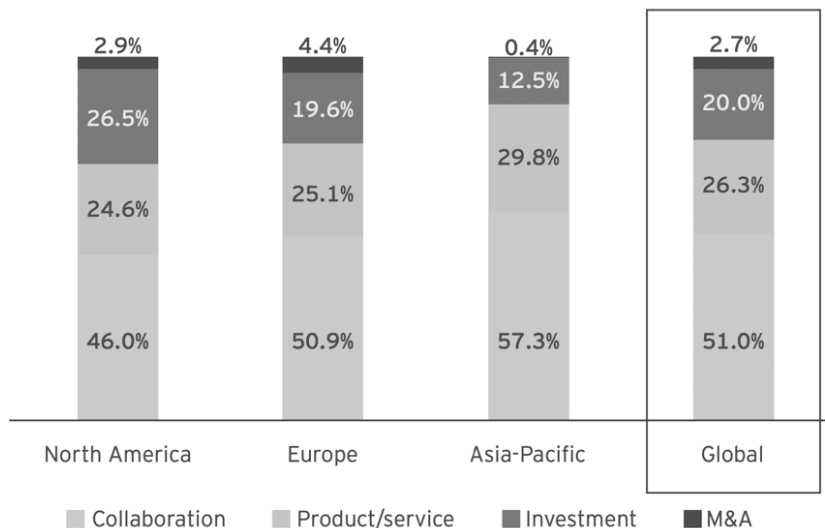


Рис. 1. Подходы к взаимодействию между банками и финтехом по регионам [13]

В исследовании Хорнафа Л., Клуса М., Логвасера Т. и Швайнбакера А. авторы исследовали 100 крупнейших банков стран Канады, Франции, Германии и Великобритании и их взаимодействие с финтех-стартапами с 2007 по 2017 год. [12, с. 1506]. В результате было обнаружено, что на 10 крупнейших банков приходится более половины заключённых цифровых альянсов. Также отмечено, что 57% банков придерживаются цифровой стратегии, однако только в 10% компаний был нанят CDO – ведущий директор по цифровым технологиям. Также отмечено, что только у 44% банков, сотрудничающих со стартапами, есть универсальная лицензия. В статье также было выявлено, что во всех четырёх странах начался резкий рост количества альянсов банков и финтех-компаний после 2013 года.

Данный факт вряд ли может быть объяснен совпадением и, как нам кажется, имеет под собой две основные причины. Во-первых, это достаточный уровень развития финтех-сервисов и слышимости о них широкой публики. На место скепсису пришла эпоха мейнстрима. Во-вторых, сыграло свою роль и активное проникновение смартфонов в середине 2010-х годов, поскольку многие финтех-сервисы смогли полноценно найти своё место именно на мобильных устройствах в качестве своеобразного карманного финансового помощника, и на настоящий момент уже практически невозможно себе представить телефон без установленного на нём банковского или другого приложения по управлению личными финансами [2, с. 3].

Российский банковский рынок предпочитает аккумулировать в себе финансовые технологии, не оставляя возможности для конкуренции со стартапами. Крупнейшие финансовые экосистемы, такие как Сбер [6], ВТБ [7] или Тинькофф [8], предпочитают приобретать контроль над целыми компаниями, занимающимися развитием одной узконаправленной технологии. Менее крупные банки активнее стараются выращивать сторонние технологические команды в рамках акселераторов или инкубаторов [2, с. 36]. Наиболее заметен данный тренд из совместного исследования Сколково и агентства Dsight, агрегировавшего информацию по 30 крупнейшим российским банкам, которое позволяет оценить наиболее популярные направления активности российских компаний в области взаимодействия с финтех-сектором, а также провести сравнение российских банков с международным рынком. Эксперты Сколково присваивают каждой активности определённое количество «баллов инновационности», на основе суммы которых затем распределяют места в рейтинге [9]. Для целей данного исследования активности были объединены в четыре группы по виду стратегии в соответствии с классификацией Ernst&Young: сотрудничество, развитие собственного продукта, инвестиции и M&A. Результаты представлены на рис. 2.

Таким образом, общая картина по России соответствует общемировой – сотрудничество в 2021 году было наиболее распространённой стратегией по взаимодействию с развивающейся

финтех-отраслю (20 из 30 рассмотренных банков). С азиатской моделью Россию объединяет большое внимание к развитию собственных технологий, в том числе и привлечение высококвалифицированных кадров в штат инновационных лабораторий банка. Инвестиционные активности, к которым были отнесены акселераторы и фаст-треки, а также венчурные фонды и студии, были отмечены у 43% организаций (табл. 2). Сделки M&A менее всего

распространены в России, что может быть объяснено тем фактом, что большинство сделок не приносит компании ценности, которая бы окупала значительные затраты, которые вынужден нести банк. Как видно из рисунка 2, большинство ведущих банков в своей инновационной стратегии предпочитают сочетать различные подходы к взаимодействию с финтех-компаниями.

	Сотрудничество		Развитие продукта		Инвестиции			M&A		
	Мероприятия по поиску технологических партнеров	Коллаборации со стартапами	Мероприятия по поиску кадров (хакатон)	Продуктовая фабрика	Инновационная лаборатория	Фаст-трек для пилотов	Собственный корпоративный акселератор	Собственный венчурный фонд	Собственная венчурная студия	Венчурные / M&A сделки за 2021 по данным Dsight
ВТБ	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Сбер	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+
Газпромбанк	-	+	+	-	+	+	-	+	+	+
Банк Уралсиб	+	+	-	-	+	+	+	-	+	-
Тинькофф Банк	-	+	+	+	+	+	-	-	-	-
Банк Открытие	-	+	-	+	-	+	-	-	-	+
Райффайзенбанк	+	-	+	-	-	+	-	-	-	+
Ак Барс	+	+	-	+	+	-	+	-	-	-
Альфа-Банк	-	+	-	+	+	+	-	-	-	+
Совкомбанк	-	+	+	-	+	-	-	-	-	+
Россельхозбанк	+	+	+	-	+	-	+	-	-	-
Промсвязьбанк	-	+	+	+	+	-	-	-	-	-
Московский Кредитный Банк	-	+	+	+	-	-	+	-	-	-
БКС	-	+	+	+	+	-	-	-	-	-
МТС Банк	+	+	-	-	-	+	-	-	+	-
Росбанк	-	+	-	-	-	+	-	-	-	-
Хоум Кредит Банк	-	+	+	-	-	-	-	-	-	-
УБРИР	+	+	-	-	-	-	-	-	-	-
Почта Банк	-	+	-	-	+	-	-	-	-	-
Россия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	+
Банк ДОМ.РФ	-	-	-	-	+	-	-	-	-	-
Новикомбанк	-	+	-	-	-	-	-	-	-	-
СМП Банк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЮниКредит Банк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
РНКБ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ситибанк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ВБРР	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Московский Областной Банк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересвет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
БМ-Банк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Рис. 2. Взаимодействие банков и финтех-компаний

Источник: собственная разработка автора на основе [9].

В таблице 1 представлен свод по рисунку 2 выше, посчитано количество банков из списка и процентное соотношение. Мы можем видеть, что большинство кредитных организаций предпочитает сотрудничать с компаниями из сферы финтех, однако в абсолютных значениях – миллиардах рублей, затраченных на покупку российскими компаниями стартапов, вероятнее всего будет лидировать стратегия M&A, поскольку этот подход активно применяется лидерами рынка-крупнейшими российскими банками, о чём мы ранее уже упомянули в статье.

Таблица 1. Аналитика взаимодействия кредитных организаций из рейтинга и финтех-стартапов

Тип стратегии	% от исследуемых банков	Кол-во банков
Сотрудничество	67%	20
Развитие внутреннего продукта	57%	17
Инвестиции	43%	13
M&A	27%	8

В целом, общая ситуация по российскому банковскому рынку соответствует общемировой, однако стоит отметить некоторые важные отличия.

У 57% исследуемых российских банков есть должность генерального директора по инновациям, в то время как у европейских и канадских банков только у 10% [12], что может говорить о том, что цифровизация российских банков преимущественно происходит не стихийным образом, а в результате управленческого решения и найма компетентных кадров для проведения последовательной цифровой трансформации.

В данном исследовании попробуем не только определить цифровые стратегии банков, но и проанализировать, как уровень инновационности влияет на коммерческие показатели банка. Для данных целей построим корреляцию между операционными показателями деятельности банка и местом в рейтинге Сколково (см. табл. 2).

Наиболее значительная корреляция заметна между средневзвешенной оценкой приложения банка в магазинах мобильных устройств – AppStore, Google Play, Huawei AppGallery. Она составила $-0,749$, что говорит о сильной отрицательной корреляции между показателями – чем выше место в рейтинге, тем больше рейтинг приложения. Инвестиции в развитие финтех-составляющей деятельности банка находят положительный отклик у пользователей.

Также можно увидеть умеренную отрицательную корреляцию между размером банка и степе-

нью инновационности. Подобную связь можно интерпретировать таким образом, что более крупные банки имеют возможность направлять на инвестиции и НИОКР большую долю выручки. Данные банки, обладая настолько крупной клиентской базой, вынуждены развивать новые клиентские каналы и совершенствовать имеющиеся, поскольку традиционное, физическое обслуживание в офисах, уже не может обеспечить нужды многомиллионных потребителей финансовых услуг. Крупные банки России являются амбассадорами цифровой трансформации и, как видно из таблицы выше, предпочитают сочетать различные подходы к взаимодействию со стартапами.

Таблица 2. Корреляция места в рейтинге инновационности и операционных показателей банков

Показатель	Корреляция с рейтингом
Активы млрд руб., январь 2022	-0,508
Количество клиентов-физических лиц (млн)	-0,428
Средневзвешенная оценка приложений в магазинах	-0,749

Показатель	Корреляция с рейтингом
ROA (рентабельность активов) на 01.01.2022	-0,426
ROE (рентабельность капитала) на 01.01.2022	-0,522
Чистая процентная маржа на 01.01.2022	-0,203
Прирост активов за 2021	0,035
Прирост прибыли за 2021	-0,298

Источник: собственная разработка автора.

Технологическое развитие банка сказывается и на рентабельности активов (ROA) и рентабельности капитала (ROE), что говорит нам о более эффективной деятельности банков, нацеленных на партнёрство с финтех-компаниями и инвестирующих в инновационное развитие. Именно эти показатели являются наиболее распространёнными при оценке компаний из различных секторов [3, с. 11].

Для проверки результатов метода, основанного на корреляции, приведём другой подход к оценке влияния инновационного партнёрства. Для этого для каждого банка посчитаем сумму баллов и попытаемся на основе этого выделить группы банков по уровню инновационности (рис. 3).

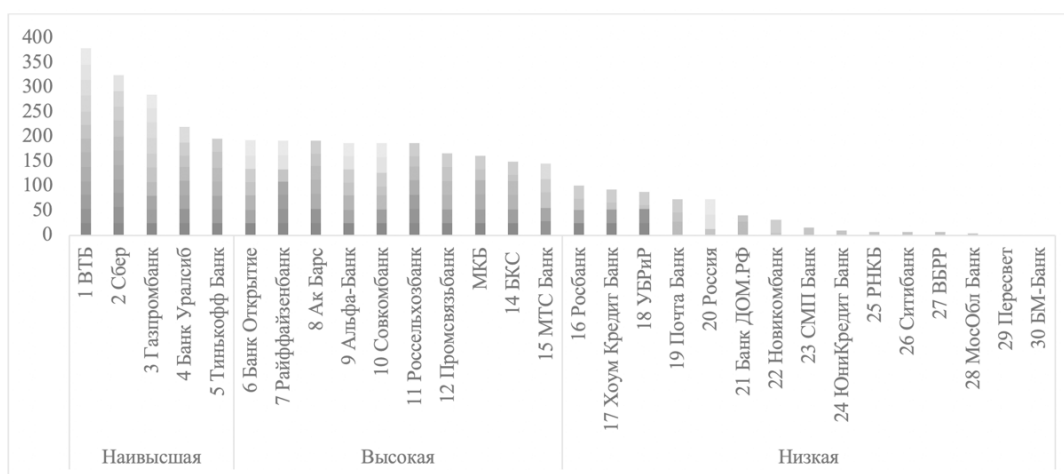


Рис. 3. Градация банков по баллам инновационности

Источник: собственная разработка автора на основе [9].

На основе графика видно, что целесообразнее выделить 3 группы по уровню инновационности: группа с наивысшим уровнем – банки с большой суммой баллов, группа с низким уровнем – банки с маленькой суммой, все остальное отнесем в группу банков с высоким уровнем инновационности. В первую группу вошло 5 банков (примерно 17% от количества), во вторую группу вошло 10 банков (33%), а в третью группу вошло 15 (50% банков).

Анализ банков из первой – наивысшей группы, показал, что они обладают значительно лучшими показателями относительно двух других групп, что можно увидеть на рис. 4. Средний ROA первой группы составил 2,8%, второй – 1,7%, третьей – 1,2%. Средний ROE первой группы – 22,2%, второй – 12,4%, третьей – 9,0%. Средняя ЧПМ первой группы – 5,2%, второй – 3,6%, третьей – 3,4%.

Данные также еще раз подтверждают полученный выше вывод: небольшое количество банков с наивысшим уровнем инновационности имеют больше всего клиентов и активов. Топ-5 банков рейтинга аккумулируют 68% активов, а их клиентами являются 56% клиентов от всей исследуемой выборки. Очевидна лидирующая роль крупных, системно значимых банков в цифровом развитии и партнёрстве в России [10]. Кажется, что значительный перекос не только инновационного показателя, но и показателей эффективности и прочих рейтингов, обуславливается только большим объемом активов. Тем не менее, данные Банка России, представленные в статье Коха И.А., показывают, что показатели чистой процентной маржи, рентабельности капитала и рентабельности активов у крупных банков обычно ниже, чем у средних и даже малых банков. Таким образом, неравный доступ

к ресурсам не может объяснить большую эффективность технологически развитых банковских организаций [4]. Однако стоит отметить, что подобные корреляции не могут являться однозначным индикатором положительного влияния партнёрства

финтеха и банков на операционные показатели эффективности деятельности. В первую очередь, эффективность и прибыльность банка обеспечивается грамотной стратегией и компетентным менеджментом.

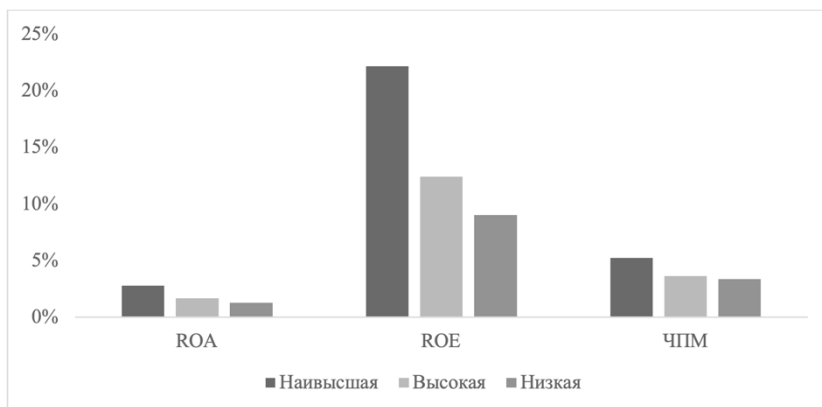


Рис. 4. Показатели эффективности банковской деятельности

Источник: собственная разработка автора.

В результате исследования мы не только изучили отечественный и зарубежный опыт партнёрства банковских организаций и финтех-компаний и провели сравнение между ними, но и изучили влияние банковского инновационного развития, в особенности, интеграция с финтехом, на операционные показатели эффективности деятельности банков. Было обнаружено, что наиболее распространённая стратегией является партнёрство с технологическими компаниями в области разработки совместных продуктов. Данный тренд устойчив в различных регионах мира, в том числе и в России. И корреляционный, и метод группировки по сумме баллов показали, что у более технологичных банков несколько выше показатели эффективности. С другой стороны, данные банки обычно более крупные, и многие из них даже входят в список Банка России как системно значимые. Таким образом, партнёрство с финтех-стартапами, инвестиции в собственную продуктовую разработку и НИ-ОКР оказывают положительное влияние на некоторые операционные показатели финансовых организаций и их

степ. канд. экон. наук.: 08.00.10: защищена 29.12.20: утв. 10.03.21 / Автор Абу-Алроп Джалал Хафез Ахмад. – М., 2021. – 31 с. – Библиогр.: С. 31–55.

5. Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов. Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики [Электронный ресурс] – URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2019/12/11/1524406294/Рынок%20финансовых%20технологий-2019.pdf> (дата обращения: 05.10.2022).
6. «Сбер» получил контрольный пакет производителя онлайн-касс «Эвотор». – [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/12/23/852234-sber-kontrolnii> (дата обращения: 01.10.2022).
7. ВТБ закрыл сделку по покупке процессинговой компании Раумо. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://frankrg.com/73090> (дата обращения: 01.10.2022).
8. «Тинькофф» купил сервис для автоматизации выплат физлицам и самозанятым. – [Электронный ресурс]. – URL: https://quote.rbc.ru/news/short_article/61a0b6929a794701e2933c8a (дата обращения: 01.10.2022).
9. Рейтинг инновационности банков. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.google.com/spreadsheets/d/1ffp6jj8IS7bw5oJYjy5NHpn-phoi89V7XmXYkNDjI2Mc/edit#gid=485810299> (дата обращения: 25.09.2022).
10. Перечень системно значимых кредитных организаций на 03.10.2022. Банк России. – [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/ (дата обращения: 22.09.2022).
11. Gimpel H., Rau D., Roglinger M. Understanding FinTech start-ups – a taxonomy of consumer-oriented service offerings // Electronic Markets. – 2018. – Vol. 28. – Issue 3. – P. 253.

Литература

1. Горчакова М.Е., Березкин Ю.М. Инновации финансовых технологий на рынке мобильных платежей // Baikal Research Journal. – 2020. – № 4. – 11 с.
2. Жданова О.А. Финтех-акселераторы – институты финтех-экосистемы // Общество: Политика, экономика, право. – 2018. – № 4. – С. 36.
3. Абу-Алроп Д. Ключевые показатели эффективности банков // Науч. форум: экономика и менеджмент сб. ст. по материалам XXXVI межд. научно-практич. конф. – Москва, 2020. – 11 с.
4. Абу-Алроп Д. Оценка риск-эффективности российских банков. [Текст]: дис. на соиск. уч.

12. Hornuf L., Klus M.F., Lohwasser T.S. How do banks interact with fintech startups? // *Small Bus Econ.* – 2021. – Vol. 57. – Pp. 1505–1526.
13. Unleashing the potential of FinTech in banking. – [Электронный ресурс]. – URL: https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/banking-and-capital-markets/ey-unleashing-the-potential-of-fin-tech-in-banking.pdf (дата обращения: 01.10.2022).

ANALYSIS OF THE IMPACT OF INNOVATIVE ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS IN THE FIELD OF FINANCIAL TECHNOLOGIES ON THE EFFECTIVENESS OF THEIR ACTIVITIES

Ishutkina I.O., Gavrilin A.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation

In recent years, the banking sector has increasingly become a leader in the field of digital transformation. One of the reasons for this phenomenon is the active spread of fintech companies competing with traditional credit institutions. This article examines the international and Russian experience of interaction between banking organizations and fintech startups, compares key approaches to cooperation and deduces patterns specific to certain regions. Based on the rating of innovative activity of banks, as well as data on operational performance indicators, a pattern was determined between the degree of technological effectiveness of the organization and its economic efficiency. As a result of the study, it was found that more innovatively developed banks have better indicators of return on assets and capital and a higher net interest margin.

Keywords: digitalization, business models, business transformation trends, fintech.

References

1. Gorchakova M.E., Berezkin Yu.M. Fintech innovations in the mobile payment market // *Baikal Research Journal.* – 2020. – No. 4. – 11 p.
2. Zhdanova O.A. Fintech accelerators – institutions of the fintech ecosystem // *Society: Politics, Economics, Law.* – 2018. – No. 4. – P. 36.

3. Abu-Alrop D. Key performance indicators of banks // *Nauch. forum: economics and management Sat. Art. based on materials of the XXXVI int. scientific and practical. conf.* – Moscow, 2020. – 11 p.
4. Abu-Alrop D. Estimation of the risk-effectiveness of Russian banks. [Text]: dis. for the competition uch. step. cand. economy Sciences: 08.00.10: protected 12.29.20: approved. 10.03.21 / Author Abu-Alrop Jalal Hafez Ahmad. – M., 2021. – 31 p. – Bibliography: pp. 31–55.
5. Market of innovative financial technologies and services. National Research University Higher School of Economics [Electronic resource] – URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2019/12/11/1524406294/Market%20financial%20technologies-2019.pdf> (accessed: 05.10.2022).
6. Sberbank received a controlling stake in the online cash register manufacturer Evotor. – [Electronic resource]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/12/23/852234-sber-kontrol-nii> (accessed: 10.01.2022).
7. VTB closed the deal to buy the processing company Paymo. – [Electronic resource]. – URL: <https://frankrg.com/73090> (accessed: 01.10.2022).
8. Tinkoff bought a service for automating payments to individuals and the self-employed. – [Electronic resource]. – URL: https://quote.rbc.ru/news/short_article/61a0b6929a794701e2933c8a (accessed: 01.10.2022).
9. Rating of innovativeness of banks. – [Electronic resource]. – Access mode: <https://docs.google.com/spreadsheets/d/1ff-p6jj8IS7bw5oJYjy5NHpnphoi89V7XmXYkNDjI2Mc/edit#gid=485810299> (accessed: 25.09.2022).
10. List of systemically important credit institutions as of 03.10.2022. Bank of Russia. – [Electronic resource]. – URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/systembanks.html/ (accessed: 09.22.2022).
11. Gimpel H., Rau D., Roglinger M. Understanding FinTech startups – a taxonomy of consumer-oriented service offerings // *Electronic Markets.* – 2018. – Vol. 28. – Issue 3. – P. 253.
12. Hornuf L., Klus M.F., Lohwasser T.S. How do banks interact with fintech startups? // *Small Bus Econ.* – 2021. – Vol. 57. – Pp. 1505–1526.
13. Unleashing the potential of FinTech in banking. – [Electronic resource]. – URL: https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/banking-and-capital-markets/ey-unleashing-the-potential-of-fin-tech-in-banking.pdf (accessed: 01.10.2022).

Зиядинов Даниил Сергеевич¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: dsz03@yandex.ru

Зиядинов Андрей Сергеевич,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: asz03@yandex.ru

В данной статье рассматриваются основные аспекты использования CRM-систем на предприятиях, отраслевая структура применения CRM-систем, а также изучена конъюнктура рынка CRM-программного обеспечения за рассматриваемый период с начиная с 90-х годов прошлого века по наши дни. На сегодняшний день данный вид программ является одним из главных инструментов клиентского маркетинга, поэтому интеграция систем управления клиентами (CRM) очень важна для эффективного развития каждого предприятия.

В рамках исследования было проведено изучение этапов появления термина CRM-системы, раскрыта сущность CRM-систем, рассмотрена эволюция применения CRM систем в мире и в России, представлена подробная статистика и изучена отраслевая структура применения CRM-систем в компаниях, приведены соответствующие примеры и изучены данные предпосылки.

Приведены данные статистики, по итогам которых были сделаны выводы о роли CRM-систем в повышении эффективности деятельности российских компаний.

В рамках исследования констатируется, что в настоящее время многие ученые и практики изучают отношения с клиентами в компаниях. Управление взаимоотношениями с клиентами является распространенным инструментом клиентского маркетинга на крупных предприятиях.

В заключении приведены соответствующие выводы и рекомендации по внедрению и преимуществам использования CRM-систем в различных по отраслям организациях.

Ключевые слова: CRM-система, интеграция CRM, управление взаимоотношениями с клиентами, эффективность бизнеса, отрасли CRM, производительность фирмы.

Необходимость данного исследования обусловлена тем, что в последние годы конкуренция в сфере финансовых услуг значительно возросла. В течение технологических изменений и постепенном прекращении регулирования финансовой индустрии, традиционные отрасли, такие как банковское дело, постепенно дополнялись многими инновациями, например, появление сферы электронного предоставления услуг. На сегодняшний день всё большее число клиентов предпочитает пользоваться приложениями онлайн-банкинга и вебсайтами вместо физического посещения банковских отделений. Также, очень важно обратить внимание, что современные технологии существенно снизили барьеры для входа новых клиентов.

В последние годы CRM-системы (механизмы управления взаимоотношениями с клиентами), стали одними из наиболее стремительно набирающих популярность технологических решений для управления процессами, связанными с клиентами. Это и делает данные ПО одними из важнейших инструментов для компаний, которые хотят добиться предпринимательского успеха в длительной перспективе. CRM системы включают в себя три модуля, такие как маркетинг, продажи и услуги, они же представляют собой крайне эффективное орудие достижения лучших результатов, используя весь спектр клиент ориентированных подходов современного маркетинга.

Поэтому в и наши дни больше и больше компаний решают внедрить CRM-системы в свою деятельность. Это во многом стало возможным благодаря увеличению вычислительной мощности компьютеров, увеличению возможностей сбора информации, наличию всё более совершенных инструментов для анализа данных, интеллектуального анализа данных и методов их визуализации, а также развитию электронной коммерции через взаимодействие с клиентами через Интернет и улучшение маркетинговых подходов, включая и индивидуальный маркетинг.

Для начала дадим развернутое определение CRM системы. CRM (англ. Customer Relationship Management) – это система управления взаимоотношениями с клиентами, а именно прикладное программное обеспечение для предприятий, предназначенное для автоматизации стратегий взаимодействия с заказчиками, в частности, для повышения уровня продаж, оптимизации маркетинга и улучшения обслуживания клиентов. Также CRM – это маркетинговая бизнес-стратегия, направленная на повышение эффективности работы предприятия с клиентами, за счет привлечения, роста и удержания нужных клиентов. Помимо этого, с его помощью можно проводить деление клиентов,

¹ Научный руководитель: Васильев Игорь Иванович, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: vasilev-1962@inbox.ru).

на основе полученной информации о формировать группы клиентов по целям, создавая прогнозы работы с различными видами клиентов, образовывать для них особые предложения, исполнять разным программы маркетинга и т.д. Далее нужно сказать об эволюции использования концепции систем CRM в мире.

Термин «управление взаимоотношениями с клиентами» (CRM) появился в 1980-х годах, но процесс управления данными о клиентах начался задолго до этого. В самом начале своего появления CRM просто подразумевал регистрацию профилей клиентов на бумаге. Однако благодаря стремительному развитию бизнеса и технологий CRM-системы стали мощным программным обеспечением для бизнеса, что делает их важным инструментом для компании любого размера и отрасли. Конец 1990-х и начало нового, 21 века стали временем новой индустрии. Поскольку Интернет и компьютеры быстро стали обычными бытовыми вещами, конкуренция на рынке программного обеспечения CRM-систем значительно возросла.

Вместо того, чтобы быть статической базой данных, CRM превратилась в способ постоянного анализа потребностей и поведения различных клиентов. Это позволило создавать статистику и другие виды аналитики либо по определенным сегментам, либо по группам клиентов. С внедрением Интернета, CRM-системы стали более функциональными и удобными для пользователей. Они быстро стали инструментом, который улучшил сотрудничество и сделал кооперацию между отделами, такими как продажи, маркетинг и обслуживание клиентов, более эффективным, а, следовательно, увеличил общую эффективность компании.

Исследуя эволюцию применения CRM-систем в России, можно условно выделить несколько этапов.

Первый этап – период 90-х годов. В России, также, как и во всем мире, только началось использование CRM-систем и других технологий автоматизации бизнеса. Первыми предприятиями, которые внедрили в свою деятельность технологии CRM-систем и другие инновации для повышения эффективности бизнеса, стали компании финансовой сферы, а именно – банки. В конце прошлого тысячелетия, в 1999 году, концепция CRM-систем стала главной темой обсуждения на проведенном в Москве специальном форуме. На нём, была выдвинута идея о том, что в ближайшем будущем произойдет всплеск популярности систем-CRM на российском рынке, который охватит не только предприятия банковской сферы, но и компаний из прочих сфер.

Второй этап – период с 2000-го по 2010 год. В это время, на «недавно открывшийся» и «окрепший» российский рынок начинают приходить европейские и американские CRM-бренды. Происходит активная экспансия рынка, иностранные компании быстро получают клиентов в виде крупнейших на тот момент компаний в России. Ярким примером этого может являться компания CRM Sage

Software и ее продукт SalesLogix. На европейском и американских рынках её деятельность преимущественно концентрировалась на компаниях малого (ПМБ) и среднего (ПСБ) бизнеса, но на российском рынке быстро вышла из данных ниш и заняла первое место по использованию в сфере корпоративного банкинга. Тогда же на рынке начинают появляться отечественные CRM-системы. Однако, они не представляют значительной конкуренции для западных программ. Например, функционирующая в области разработки программного обеспечения для управления бизнесом компания «Эксперт Системс». Ее основными разработками в области управления продажами были программы Sales Expert и Quick Sales, но на начало 2000-х годов она не могла выдерживать конкуренцию больших западных CRM-разработчиков, чьи платформы превосходили по своему функционалу и методикам. 2002 год стал годом появления первых российских разработок CRM – российские разработчики (вендоры) ПО для бухгалтерии и ERP (сокращенно от Enterprise Resource Planning- в переводе с английского, – распределение ресурсов предприятия) такие как Парус, 1С и т.д., внедрили концепцию CRM в свои продукты. В 2004 году в Россию приходит компания Siebel. Чьи продукты стали стремительно популярны благодаря грамотному маркетингу и поиску партнеров. Для более полного представления конъюнктуры рынка CRM-систем в России на 2004–2005-е годы представлена круговая диаграмма на рис. 1.

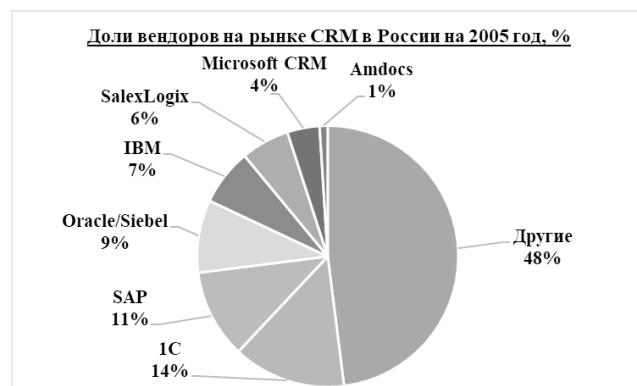


Рис. 1. Доли вендоров на рынке CRM в России на 2005 год, %

Источник: Российскому рынку CRM в очередной раз пророчат бум [Электронный ресурс]: офиц. сайт Интерфейс // Интернет ресурс: <https://www.interface.ru/home.asp> // Режим доступа: <https://www.interface.ru/home.asp?artId=4042>

Как видно из рис. 1 на момент 2005 года российский рынок CRM-систем был разделён между несколькими крупными компаниями, такими как: 1С, чья доля составляла 14%, SAP CRM – 11%, Oracle/Siebel – 9%, IBM – 7%, SalesLogix – 6%, Microsoft CRM – 4%, и Amdocs с долей в 1%. Остальную долю рынка CRM – продуктов в России, составившую 48%, разделили более мелкие компании. Также, из приведенной выше статистики можно заметить, что на начальном периоде появления и развития CRM в России уверенно лидировали западные бренды.

В это же время, многие российские предприятия крупного бизнеса выпускают собственные разработки в области CRM. Так, например, пивоваренная компания «Балтика» в 2007 году запустило собственное программное обеспечение на основе технологии «Монолит: CRM», компании «Монолит-Инфо», которое потом займет место одного из лидеров в данной отрасли в России по числу пользователей.

В следующий период с 2010 по 2020 год, российский рынок CRM-продуктов растёт, правда доволь-

но медленными темпами. Появилось множество отечественных платформ в сфере среднего и малого бизнеса, которые уже могли конкурировать с западными поставщиками, например, «1С-Парус», «Норбит», «Manzana Group», «Т1-Консалтинг», «Asoft» и т.д. В 2010 году спрос на системы управления взаимоотношениями с клиентами на российском рынке стал расти и к 2015 году уже можно было отчетливо выделить лидеров среди разработчиков подобных продуктов. Подробнее это можно рассмотреть на гистограмме (рис. 2).

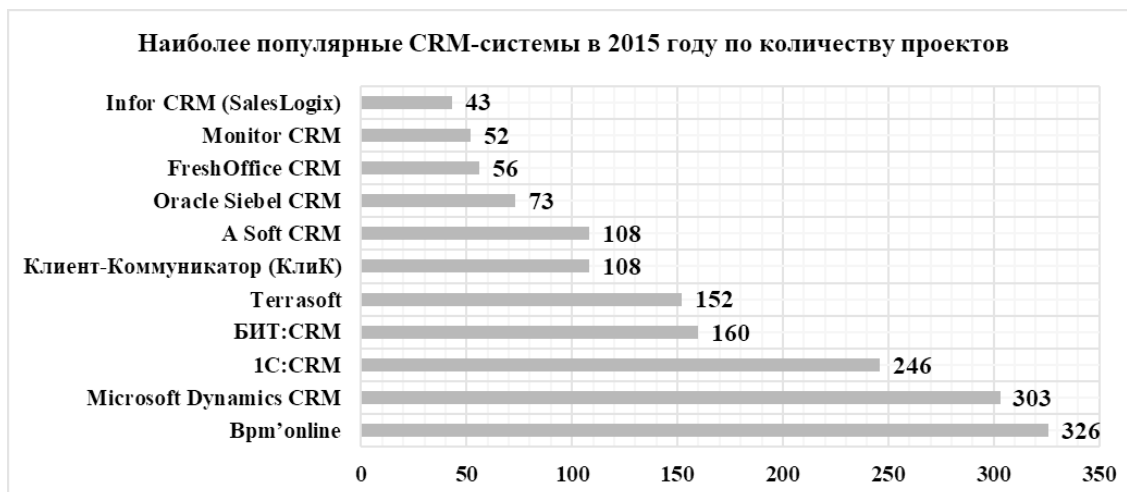


Рис. 2. Наиболее популярные CRM-системы на 2015 год по количеству проектов

Источник: CRM (рынок России) [Электронный ресурс]: офиц. сайт Tadvaser // Интернет ресурс: <https://www.tadviser.ru/> // Режим доступа: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CRM_%28рынок_России%29#](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:CRM_%28рынок_России%29#) (дата публикации: 25.02.2022).

Как видно из представленных данных, лидирующие позиции на рынке по количеству реализованных проектов на 2015 год все еще занимают западные разработчики CRM (Bpm'online – 326 проектов, Microsoft CRM – 303 проекта, Oracle/Siebel CRM – 73 проекта и т.д.). Однако, можно заметить, что по сравнению с предыдущими периодами возросло количество отечественных производителей, и некоторые из них занимают лидирующие места в рейтинге, например, компания 1С–CRM.

Надо отметить, что в услугах по внедрению и использованию CRM-систем в своей деятельности на тот период были заинтересованы прежде всего крупный бизнес, который уже долгое время существовал на рынке и сумел сформировать определённую клиентскую базу. Наиболее популярными отраслями применения CRM-систем на российском рынке стали такие направления как: сфера IT, розничной торговли, предоставления финансовых услуг, в том числе и банки, а также машиностроение и строительство. Но необходимо сказать, что произошедший в 2014 году валютный кризис уменьшил число проектов, однако темпы роста популярности CRM-систем в России остались прежними, в среднем в период с 2014 по 2019 год на российском рынке интегрировалось около 250 внедрений CRM-продуктов за год.

С 2020 – по настоящее время. В 2020 году рынок CRM-систем кардинально меняется из-за пандемии корона вируса. Многие компании для того, чтобы не потерять клиентов, начинают внедрять

CRM-системы, а те, которые уже внедрили, начинают их совершенствовать. Особую роль начинает играть приспособленность CRM-систем к дистанционным продажам и интернет-коммерции. Также, очень важным пунктом становится скорость реакции на изменения рынка и возможность интеграции с другими системами и программами. CRM охватывать весь цикл взаимодействия с клиентом.

Рынок CRM-систем получил больше новых возможностей из-за случившейся в 2020 году пандемии коронавируса, и последующему за ней периоду ограничений для бизнеса. Можно заметить, что за данный период заметно возросли доходы как разработчиков, так и менеджеров, внедряющих и работающих над проектами данной сферы. По завершении 2020 года размер рынка CRM-систем в России в общей сложности составил около 18 миллиардов рублей, увеличившись на 30%. Отечественные CRM системы начинают пользоваться всё большим спросом. Более отчетливо данный процесс изменения рынка CRM-систем можно проследить на гистограмме (рис. 3).

Из гистограммы видно, что общая выручка представленных в рейтинге компаний перешла отметку в 11 миллиардов рублей по результатам 2020 года. Надо отметить, что все представленные выше компании продемонстрировали рост своих показателей эффективности и выручки. Также можно заметить, что наибольшие успехи показала компания «Т1 Консалтинг», занимающаяся внедрением продуктов CRM-систем в деятельность других

компаний, чьи доходы перешли отметку более чем 2,4 млрд рублей.

В 2021 году можно наблюдать стабильный рост на рынке CRM-продуктов в России. Однако, в 2022 году рост замедляется, в следствии неопределенности, введения санкций, а также «утечки»

специалистов из страны. В целом, можно положительно оценить положение рынка CRM-систем: проектов реализуется больше, они становятся сложнее и более нацеленными на клиента и на выполнение всё большего количества задач.



Рис. 3. Крупнейшие поставщики CRM-систем в России по выручке, млн руб.

Источник: Отраслевое распределение проектов внедрения CRM-систем в России на 2022 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт Tadviser // Интернет ресурс: <https://www.tadviser.ru/> // Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CRM_%28рынок_России%29# (дата публикации: 25.02.2022).

Далее необходимо сказать об отраслевом распределении различных CRM-проектов. Для этого обратимся к круговой диаграмме (рис. 4).

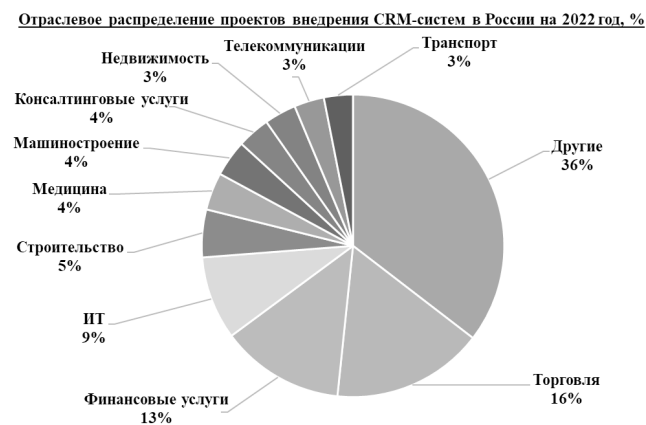


Рис. 4. Отраслевое распределение проектов внедрения CRM-систем в России, %

Источник: Отраслевое распределение проектов внедрения CRM-систем в России на 2022 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт Tadviser // Интернет ресурс: <https://www.tadviser.ru/> // Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CRM_%28рынок_России%29# (25.02.2022).

Из представленной информации видно, что наиболее часто CRM-системы внедряются в предприятия из таких отраслей, как: торговля, их доля из общего количества составляет 16%, финансовых услуг – 13%, а также из сферы ИТ – 9%.

Данный факт можно объяснить тем, что эти отрасли являются «создателями» CRM-систем (именно для регулирования потока клиентов и клиент-

ского маркетинга в данных отраслях были созданы CRM-системы) и по этой причине в данных трёх отраслях происходит внедрение большего количества CRM-систем, чем в других представленных отраслях.

Однако, не стоит забывать и про другие отрасли. Так, например, на сегодняшний день CRM проекты начинают активно использоваться в строительстве, их доля составляет порядка 5%, в машиностроении – 4%, в компаниях, оказывающих консалтинговые услуги – 4%, недвижимости – 3% и телекоммуникациях – 3%. Также, необходимо отметить, что CRM-системы начинают появляться в таких социально значимых отраслях, как медицина, доля внедрённых проектов составила 4%, а также транспорт – 3%.

Таким образом, из всего вышеперечисленного очевидно, что весь спектр отраслей применения CRM-систем среди предприятий очень широк.

Но необходимо сказать, что первыми финансовыми организациями, принявшими на вооружение концепцию CRM, были банки т.к. они еще до принятия концепции CRM стремились выстроить качественные отношения с клиентом. Важность CRM именно для банков заключается в следующем. Банки практически на каждом иерархическом уровне своей структуры должны иметь доступ к актуальному, консолидированному и точному образу клиента. Особенно в условиях растущих объемов данных важно иметь возможность обмениваться информацией, поступающей из разных каналов, и затем глубоко анализировать ее. Если бы банк

мог отслеживать поведение клиентов, руководители могли бы лучше понимать ценность клиентов и прогнозировать их поведение в будущем.

Нами по проведенному исследованию материалов статьи были сделаны следующие выводы. Изучив историю и основные аспекты использования CRM, можно сказать, что на сегодняшний день мы имеем полное право говорить, что на современном рынке систем CRM существует большое предложение компаний со своими программными продуктами. В данной сфере программного обеспечения можно встретить как компании, которые давно работают в данном сегменте, так и бренды, в том числе и знаменитые, которые только пришли на данный рынок.

Введение CRM-системы в работу может повысить общую результативность работы предприятия, так как поможет уменьшить трудозатраты, автоматизировать многие процессы и повысить уровень работы с клиентами - поэтому ее ввод является одним из главных путей развития любой компании. Использование CRM способствует адаптации маркетинговых усилий предпринимателя к наиболее эффективным и актуальным потребностям и направлениям действия в среде клиентов компании. CRM требует бизнес-среды, ориентированной на клиента, для поддержки эффективных маркетинг, продажи и процессы обслуживания. Многие фирмы перешли от культуры, ориентированной на продукт, к культуре, ориентированной на клиента.

Системы управления взаимоотношениями с клиентами, посредством автоматизации, помогают вводить, следить и анализировать внутренние принципы работы с клиентами и подстраивать методологию для более эффективного клиентского маркетинга.

Если рассматривать будущие перспективны, то рынок CRM-систем настроен на дальнейший высокий рост, при этом фирмы продолжают инвестировать в CRM для увеличения продаж и успеха в маркетинге, а также для поддержки других стратегий быстрого роста. CRM продолжит помогать компаниям оставаться конкурентоспособными и улучшать обслуживание клиентов, повышая их лояльность. Это отчетливо видно на следующих примерах. Например, в 2021 году продолжилось динамичное развитие российского рынка CRM. Возросла роль электронных продаж и дистанционного обслуживания клиентов. Тогда основным фактором, оказывающим влияние на рынок, стала пандемия. Запрос бизнеса на CRM возрос. Помимо этого, можно наблюдать прогресс и в других областях. CRM – системы становятся все более сложными и распространёнными не только в сфере крупного бизнеса, но и в малом и среднем сегментах.

Литература

1. Джеентаева, К.М., Зимина В.С. Анализ применения CRM-систем на предприятиях [Электронный ресурс]: офиц. сайт Молодой учёный //

Интернет ресурс: <https://moluch.ru/> // Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/301/68089/> (дата публикации: 13.03.2020).

2. CRM-система: что это такое и как работает [Электронный ресурс]: офиц. сайт Unisender // Интернет ресурс: <https://www.unisender.com/ru/glossary/> // Режим доступа: <https://www.unisender.com/ru/glossary/что-такое-crm-sistema/> (дата публикации: 28.05.2022).
3. Федотова Т.А. Система CRM в маркетинге отношений [Электронный ресурс]: офиц. сайт Cyberleninka // Интернет ресурс: <https://cyberleninka.ru/> // Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-crm-v-marketinge-otnosheniy> (дата публикации: 2019).
4. Независимое исследование рынка CRM-услуг [Электронный ресурс]: офиц. сайт vc.ru // Интернет ресурс: <https://vc.ru/> // Режим доступа: <https://vc.ru/u/1132230-gildiya-integratorov/385546-nezavisimoe-issledovanie-rynka-crm-uslug> (дата публикации: 23.04.2022).
5. CRM (рынок России) [Электронный ресурс]: офиц. сайт Tadvaser // Интернет ресурс: <https://www.tadviser.ru/> // Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CRM_%28рынок_России%29# (дата публикации: 25.02.2022).

CRM-SYSTEMS

Ziyadinov D.S¹, Ziyadinov A.S.

Financial University under the Government of the Russian Federation

In the article below the main aspects of the usage of CRM systems in enterprises are discussed, the industry structure of the use of CRM systems, and studied the market conditions for CRM systems from the 1990s to the present times. To date, this application software has become the main tool for client marketing, so the introduction of a CRM system is the one of the most profitable and important things to develop in the sphere of activity of any company.

As part of the study, the stages of the emergence of the term CRM systems were studied, the essence of CRM systems was revealed, the evolution of the use of CRM systems in the world and in Russia was considered, detailed statistics were presented and the industry structure of the use of CRM systems in companies was studied, relevant examples were given and data were studied. background. Statistical data are given, as a result of which conclusions were drawn about the role of CRM systems in improving the efficiency of Russian companies.

As part of the study, it is stated that at present, many scientists and practitioners study customer relations in companies. Customer relationship management is a common customer marketing tool in large enterprises.

In conclusion, relevant conclusions and recommendations are given on the implementation and benefits of using CRM systems in organizations across industries.

Keywords: CRM system, CRM integration, customer relationship management, business performance, CRM industries, firm productivity.

References

1. Dzhеентаева, K. M., Zimina V.S. Analysis of the use of CRM systems in enterprises [Electronic resource]: official. site Young scientist // Internet resource: <https://moluch.ru/> // Access mode: <https://moluch.ru/archive/301/68089/> (date of publication: 13.03.2020).
2. CRM-system: what is it and how does it work [Electronic resource]: official. Unisender website // Internet resource: <https://www.unisender.com/ru/glossary/> // Access mode: <https://www.unisender.com/ru/glossary/что-такое-crm-sistema/>

¹ Supervisor: Vasilyev I.I., Financial University under the Government of the Russian Federation.

- unisender.com/ru/glossary/chto-takoe-crm-sistema/ (date of publication: 28.05.2022).
3. Fedotova T.A. CRM system in relationship marketing [Electronic resource]: official. Cyberleninka website // Internet resource: <https://cyberleninka.ru/> // Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-crm-v-marketinge-otnosheniy> (date of publication: 2019).
 4. Independent research of the market of CRM-services [Electronic resource]: official. website vc.ru // Internet resource: <https://vc.ru/> // Access mode: <https://vc.ru/u/1132230-gildiya-integratorov/385546-nezavisimoe-issledovanie-rynka-crm-uslug> (date of publication: 23.04.2022).
 5. CRM (Russian market) [Electronic resource]: official. Tadvaser website // Internet resource: <https://www.tadviser.ru/> // Access mode: <https://www.tadviser.ru/index.php/> Article: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CRM_%28рынок_России%29# (date of publication: 25.02.2022).

Сущность экономического механизма акцизного налогообложения

Калабин Константин Юрьевич,

аспирант, кафедра финансов и банковского дела,
Саратовский экономический институт Саратовского
государственного технического университета
имени Ю.А. Гагарина
E-mail: k.kalabin@inbox.ru

Нестеренко Екатерина Анатольевна,

доктор экономических наук, профессор, кафедра финансов
и банковского дела, Саратовский экономический институт
Саратовского государственного технического университета
имени Ю.А. Гагарина
E-mail: nesterenko.67@bk.ru

Акцизное налогообложение является очень важной частью налоговых систем большинства стран. Несмотря на то, что данный тип налогообложения не только очень выгоден государству ввиду его косвенного характера, но и выполняет важные регулирующие функции, существует конвенционализм в понимании сущности и функциональному предназначению акцизов. Данная статья носит, прежде всего, теоретический характер, но многие аспекты исследования могут быть использованы при разработке налоговой политики. Здесь рассмотрены различные подходы некоторых представителей экономической мысли к пониманию акцизного налогообложения. Проводится анализ критериев отнесения товаров к списку подакцизной продукции и функционального предназначения акцизов. На основании изложенных данных предлагается новый подход к пониманию сущности рассматриваемого налога, основанный на объективности и потенциальной практической полезности при построении налоговой политики.

Ключевые слова: акцизы, акцизное налогообложение, косвенное налогообложение, налоги, налоговая политика, подакцизные товары, экономика.

Налоги, несомненно, являются многогранной и сложной категорией, соединяющей в себе, прежде всего, экономическую и правовую составляющие. Комплексность указанной категории выражается в том, что практически невозможно раскрыть ее содержание в одном определении. Более того, в трудах экономистов различных стран существует значительный объем дефиниций налога, каждая из которых акцентирует внимание на какой-либо из многочисленных составляющих данного понятия, таких как эквивалентность, объективность, правовой или экономический характер. Но определенных трудности в определении сущности существуют как в общем понятии, так и в отдельных элементах налоговой системы и видах налогов, и в данной статье фокус внимания будет направлен на акцизное налогообложение в Российской Федерации.

Прежде всего, стоит отметить, что Налоговый кодекс Российской Федерации не дает точного и полного определения акциза, а государственные органы предпочитают рассматривать его как косвенный налог, уплачиваемый производителями, но перелагаемый на потребителей. Федеральная налоговая служба в соответствии с различными нормативно правовыми актами главным образом сосредотачивается на элементах данного налога (плательщики, объект налогообложения, налоговые ставки, механизм и сроки уплаты, налоговые вычеты и прочее), подчеркивая правовой статус и обязательный характер, что абсолютно справедливо для государственных структур. Данный подход во многом поддерживается в различных исследованиях и публикациях по исследуемой тематике, однако подобный конвенционализм не отражает всех сложности рассматриваемой категории, от сущностного понимания которой в значительной степени зависят концептуальные подходы к построению налоговой политики.

В связи с этим большой интерес представляют дефиниции акциза в трудах как отечественных, так и зарубежных экономистов.

Коллектив авторов в лице А.В. Тихоновой, О.О. Юшковой и Д.Ю. Шакировой понимают под акцизом косвенный налог, выступающий в виде надбавки к цене товара [7, с. 87]. Кроме того, авторы акцентируют свое внимание на том, что данный налог в равной степени выполняет как фискальную, так и регулирующую функцию, так как очень часто к подакцизной продукции относятся товары вредные для здоровья.

Семенова Г.Н. указывает на то, что главной особенностью акцизов является то, что они действуют только в отношении определенных групп товаров, во много определяя уровень цен и воздействуя

на спрос [6, с. 253]. При этом, автор называет данный налог является одним из наиболее надежных доходов бюджета и выделяет принципы формирования перечня подакцизной продукции:

- подакцизной продукцией не могут быть товары первой необходимости;
- целью установления акцизов является изъятие в бюджет сверхприбыли от реализации высококорентабельной продукции;
- государство стремится ограничить потребление товаров, наносящих вред здоровью человека.

Несмотря на то, что подобный подход достаточно детально раскрывает экономическую сущность акцизов, но указанные принципы вызывают определенные вопросы, так как их совместное функционирование встречается довольно редко в разных налоговых системах. Тем не менее, необходимо отметить важное заключение о том, что акцизы довольно часто устанавливаются именно в отношении высококорентабельной продукции.

М.С. Власова и О.В. Суханов трактуют акцизы как вид косвенных налогов на товары преимущественно массового потребления [3, с. 85]. Интересно именно то, что в данном случае возможный вред от потребления подакцизной продукции не является решающим критерием для обложения конкретной группы товаров. На первый план выходит именно фискальная функция акцизных платежей как эффективно средства получения бюджетных доходов.

Владыка М.В. придерживается мнения аналогичного точки зрения предыдущих авторов по поводу обложения преимущественно высококорентабельных товаров для изъятия сверхприбыли [2, с. 121]. Но данный автор делает замечание о том, что необходимо уделять внимание не только фискальным возможностям рассматриваемого налога, но и уровню дохода потенциальных потребителей, при игнорировании чего возможны негативные явления.

Достаточно интересен подход М.Р. Пинской, которая разделяет акцизы на универсальные, взимаемые со стоимости всего валового оборота (НДС и налог с оборота), и индивидуальные, устанавливаемые на отдельные виды и группы товаров [4, с. 79].

С.В. Барулин также разделяет акцизы на универсальные и индивидуальные. Но важно то, что данный автор понимает под индивидуальными акцизами налоги, обложению которыми подлежит реализация только определенных видов товаров неэластичного спроса, с чем трудно спорить, так как в списке подакцизной продукции, как правило, попадают товары, потребление которых практически не зависит от цены [2, с. 188]. Данное умозаключение наталкивает на мысль о том, функция акцизов как регулятора потребления определенных видов продукции является достаточно мнимой, и на первый план выходит именно фискальное предназначение налога.

Достаточно много российских и зарубежных исследователей рассматривают акциз как «штраф-

ной налог», который взимается как плата за возможное прямое или косвенное нанесение ущерба. Данная позиция снова акцентирует внимание на функции данного налогового платежа как регулятора.

Отношение к акцизам у зарубежных исследователей, преимущественно западных, имеет свои особенности. В данном случае фискальная функция рассматриваемого налога может не только находиться в равных пропорциях с регулирующей, но и даже отходить на второй план. Нередко подчеркивается, что акцизные платежи – это, прежде всего, налоги на бизнес, а государственные доходы по данной статье составляют небольшую и неустойчивую часть доходов бюджета. При этом, исследователи отмечают, что доход от акцизов нацелен на конкретные потребности общества, часто непосредственно связанные с товаром или услугой, попадающими по налогообложению. Таким образом, в зарубежных странах возвратный характер акцизных платежей прослеживается более явно, что обратно коррелирует с налоговой системой Российской Федерации, где возвратность и возмездность прослеживается только при рассмотрении факта уплаты совокупного налога [2, с. 97].

Важным моментом в исследовании данной тематики будут являться критерии отнесения товаров к подакцизной продукции. Базовыми подакцизными товарами во многих странах являются алкогольная и табачная продукция, а также топливо. Подобное обложение обосновывается не только необходимостью получения высоких налоговых поступлений, но и номинальным стремлением ограничить с помощью повышенных цен потребление вредной для здоровья продукции. Тем не менее, в большинстве стран не существует единства в подборе подакцизных товаров, но можно выделить три основных признака обложения:

- товары массового потребления с низкой эластичностью спроса по цене (бензин, сахар, соль и др.);
- товары ограниченного спроса с высокой потребительской ценностью для определенных групп населения страны (ювелирные изделия, меха, автомобили);
- товары, в которых заложена возможность нанесения вреда здоровью граждан страны (алкогольная продукция, табачные изделия, топливо).

Некоторая подакцизная продукция может удовлетворять сразу нескольким критериям. Так табак и его другие заменители, а также алкоголь одновременно являются товарами неэластичного спроса, оказывают неблагоприятное влияние на потребителей и обладают повышенной потребительской ценностью для конкретных людей.

Принимая во внимание указанные критерии, во многих развитых странах существуют подакцизные товары достаточно экзотичные для обложения акцизами. Рассмотрим их более подробно. Так, в Швеции данный налог взимается с отходов, дивидендов, энергоносителей, удобрений и рекла-

мы. Большинство акцизов в данной стране введено не только для того, чтобы наполнить доходную часть бюджета, но и определяется финансовыми, политическими и социальными проблемами. Эстонская налоговая система отличилась наличием акцизов на упаковку, объектом обложения которого является изготовленный из любого материала продукт, используемый для вместилища, защиты, пользования, доставки или презентации товара на протяжении периода его существования. В Новой Зеландии рассматриваемым в данном исследовании налогом помимо стандартных для перечня подакцизных товаров облагаются мороженное и другой пищевой лед, пищевые продукты, содержащие алкоголь, а в Эстонии – кофе.

Таким образом, в список подакцизной продукции могут попадать совершенно различные товары, которые далеко не всегда удовлетворяют классическим критериям. Налоговая система Российской Федерации также не является исключением. Помимо достаточно стандартизированного перечня подакцизной продукции с 1 января 2022 года в данный список с целью борьбы с получением сверхприбылей предприятиями, производящими металл и металлические конструкции, попала жидкая сталь.

Теперь же рассмотрим критерии, по которым различные товары могут включаться в список подакцизной продукции и проведем их группировку (таблица 1).

Таблица 1. Критерии отнесения различных групп товаров к перечню подакцизной продукции (составлено автором)

Критерий	Сущность	Примеры товаров
Критерий массовости потребления	В перечень подакцизной продукции попадают товары широкого (массового) потребления с низкой или даже нулевой эластичностью спроса по цене; увеличенные цены таких товаров практически не оказывает влияние на потребление.	Топливо, сахар, соль, бензин, электроэнергия.
Критерий потребительской ценности	К подакцизной продукции относятся товары, которые имеют ограниченный (специфический) спрос, но, при этом, высокую потребительскую ценность для определенных групп населения страны. В ряде случаев акциз на данные товары может принимать вид налога на роскошь.	Ювелирные изделия, дорогие автомобили, ценные меха, дорогостоящие продукты питания.
Критерий причиненного ущерба	Подакцизными считаются товары, в которых заложена потенциальная возможность причинения ущерба гражданам страны, экологии, социальной или экономической сфере государства.	Алкогольная продукция, табачная продукция, топливо, сахар, электронные системы доставки никотина.
Ситуационный критерий	Решение о внесении определенной группы товаров в список подакцизной продукции определяется не только возможностью получения налоговых доходов, но и конкретной ситуацией в государстве, вызванной политическими, экономическими и социальными проблемами.	По данному критерию в список подакцизной продукции могут попадать совершенно любые товары.

Первые три критерия, рассмотренные в таблице являются «классическими» и находят отражения в подходах различных исследователей рассматриваемой темы к пониманию сущности самого акцизного налога и его определению. На взгляд же авторов данного исследования решающим является именно ситуационный критерий, а остальные являются вспомогательными, позволяющими уточнить и раскрыть сущность первого, более точно обосновывая практику включения товара в перечень подакцизной продукции. Практика налогообложения любого подакцизного товара в любой налоговой системе, применяемой в настоящее время в каком-либо государстве, прежде всего, реализуется именно по данному критерию. Но следует учитывать, что в принимаемых научной и правовой парадигмах ситуационный критерий не совсем справедливо отходит на второй план, что не совсем корректно. В упрощенном виде процесс внедрения конкретного акциза представлен на рисунке 1.

Отметим, что наиболее значимым фактором отнесения какой-либо продукции к подакцизным товарам во многих странах, в том числе и в Российской Федерации, является недостаток бюд-

жетных доходов, то есть фискальные нужды, что, с одной стороны, достаточно закономерно с позиций государства, но с другой – подобная практика нарушает налоговое равновесие, увеличивая приоритетность именно фискальной функции налога. В результате, налоговая система может сталкиваться с различными негативными последствиями, такими как уклонение от уплаты, снижение качества продукции и еще больший дефицит бюджета [5; с. 45].

Таким образом, можно выделить одну важную особенность акцизов, которая заключается в том, что данный налог уплачивается с товаров, обложение которых государство считает целесообразным в конкретный момент своего развития.

Теперь проведем небольшую классификацию рассматриваемого в данной статье налога для более точного понимания его сущности:

- по способу обложения акциз относится к неокладным налогам, то есть обязанность по исчислению и уплате налога возложена на налогоплательщика;
- по способу изъятия акцизы относятся к косвенным налогам;

- по принадлежности к субъектам уплаты акцизы относятся к платежам с организаций и индивидуальных предпринимателей;
- по отношению характера использования налога акцизы могут являться как налогами нецелевого назначения, так и целевыми (в зависимости от страны);
- по отношению к уровню власти и управления акциз, как правило, относится к федеральным налогам;
- по отношению к пользованию налоговыми поступлениями: акцизы относятся к регулирующим налогам, поскольку предусмотрено их зачисление в бюджеты различных уровней.



Рис. 1. Процесс принятия государственного решения о введении акциза на конкретный товар (составлено автором)

В результате, обобщая всю вышеперечисленную информацию, мы можем сформировать несколько иной подход к пониманию сущности рассматриваемого в данной статье налога. Отметим, что речь идет именно об индивидуальных акцизных платежах. Итак, индивидуальный акциз – это регулирующей неокладной налог косвенного способа изъятия на предпринимательскую и производственную деятельность, обложение которым товаров определенного спроса государство считает целесообразным в конкретный момент развития политической и социально политической сферы.

Учитывая, что в финансовой науке до сих не выработано единого определения сущности акцизов, данная трактовка, на взгляд авторов, в более доступной и объективной форме выражает восприятие рассматриваемой категории. В данном понимании фокус направлен на практическое содержание, а не на правовые или исключительно финансовые аспекты. Данный подход позволяет взглянуть на налоговую политику под несколько иным углом и может быть использован при разработке качественных концептуальных подходов к построению налоговой политики в области акцизного налогообложения.

Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N117-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс] – Консультант Плюс. – 2022. – Электрон.дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения 06.06.2022)
2. Барулин, С.В., Теория и история налогообложения: учебник / С.В. Барулин. – Москва: КноРус, 2020. – 403 с. – ISBN978-5-406-02238-2. – URL: <https://book.ru/book/935929> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст: электронный.
3. Владыка, М.В., Налоги и налогообложение: учебник / М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина, Л.Н. Семькина; под ред. В.Ф. Тарасовой. – Москва: КноРус, 2019. – 494 с. – ISBN978-5-406-04263-2. – URL: <https://book.ru/book/932940> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст: электронный.
4. Власова, М.С., Налоги и налогообложение: учебное пособие / М.С. Власова, О.В. Суханов. – Москва: КноРус, 2020. – 216 с. – ISBN978-5-406-07655-2. – URL: <https://book.ru/book/934342> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст: электронный.
5. Калабин К.Ю. Совершенствование институциональной модели российской системы акцизного налогообложения / К.Ю. Калабин // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 3. – С. 42–47.
6. Пинская М.Р. Основы теории налогов и налогообложения: монография / Пинская М.Р. –

Москва: Палеотип, 2004. – 216 с. – ISBN978–5–94727–086–2. – URL: <https://book.ru/book/901228> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст: электронный.

7. Семенова, Г.Н., Федеральные налоги и сборы: учебник / Г.Н. Семенова. – Москва: KnoРус, 2022. – 498 с. – ISBN978–5–406–09784–7. – URL: <https://book.ru/book/944118> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст: электронный.
8. Налоги и налогообложение: учебник / А.В. Тихонова, О.О. Юшкова, Д.Ю. Шакирова [и др.]; под ред. Л.И. Гончаренко. – Москва: KnoРус, 2022. – 239 с. – ISBN978–5–406–09684–0. – URL: <https://book.ru/book/943637> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст: электронный.

THE ESSENCE OF THE ECONOMIC MECHANISM OF EXCISE TAXATION

Kalabin K. Yu., Nesterenko E.A.

Saratov State Technical University named after Yuri Gagarin

Excise taxation is a very important part of the tax systems of most countries. Despite the fact that this type of taxation is not only very beneficial to the state due to its indirect nature, but also performs important regulatory functions, there is conventionalism in understanding the essence and functional purpose of excises. This article is primarily theoretical, but many aspects of the study can be used in the development of tax policy. Here, various approaches of some representatives of economic thought to understanding excise taxation are considered. The analysis of the criteria for classifying goods to the list of excisable products and the functional purpose of excises is carried out. Based on the above data, a new approach to understanding the essence of the tax in question is proposed, based on objectivity and potential practical utility in building tax policy.

Keywords: excises, excise taxation, indirect taxation, taxes, tax policy, excisable goods, economics.

References

1. The Tax Code of the Russian Federation (part two) dated 08/05/2000 N117-FZ (as amended on 11/29/2021) (as amended and supplemented, effective from 01/01/2022) [Electronic resource] – Consultant Plus. – 2022. – Electronic data. – Access mode: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (accessed 06.06.2022)
2. Barulin, S.V., Theory and history of taxation: textbook / S.V. Barulin. – Moscow: KnoРус, 2020. – 403 p. – ISBN978–5–406–02238–2. – URL: <https://book.ru/book/935929> (date of access: 06/01/2022). – Text: electronic.
3. Vladyka, M.V., Taxes and taxation: textbook / M.V. Vladyka, T.V. Saprykina, L.N. Semykina,; ed. V.F. Tarasova. – Moscow: KnoРус, 2019. – 494 p. – ISBN978–5–406–04263–2. – URL: <https://book.ru/book/932940> (date of access: 06/01/2022). – Text: electronic.
4. Vlasova, M.S., Taxes and taxation: textbook / M.S. Vlasova, O.V. Sukhanov. – Moscow: KnoРус, 2020. – 216 p. – ISBN978–5–406–07655–2. – URL: <https://book.ru/book/934342> (date of access: 06/01/2022). – Text: electronic.
5. Kalabin K. Yu. Improving the institutional model of the Russian system of excise taxation / K. Yu. Kalabin // Financial markets and banks. – 2022. – No. 3. – S. 42–47.
6. Pinskaya M.R. Fundamentals of the theory of taxes and taxation: monograph / Pinskaya M.R. – Moscow: Paleotype, 2004. – 216 p. – ISBN978–5–94727–086–2. – URL: <https://book.ru/book/901228> (date of access: 06/01/2022). – Text: electronic.
7. Semenova, G.N., Federal taxes and fees: textbook / G.N. Semenov. – Moscow: KnoРус, 2022. – 498 p. – ISBN978–5–406–09784–7. – URL: <https://book.ru/book/944118> (date of access: 06/01/2022). – Text: electronic.
8. Taxes and taxation: textbook / A.V. Tikhonova, O.O. Yushkova, D. Yu. Shakirova [and others]; ed. L.I. Goncharenko. – Moscow: KnoРус, 2022. – 239 p. – ISBN978–5–406–09684–0. – URL: <https://book.ru/book/943637> (date of access: 06/01/2022). – Text: electronic.

Характеристика типов клиентов банка. Критерии и риски при выборе банка

Каминская Анна Соломоновна¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: kaminskaya_nna@gmail.com

Николаева Ева Олеговна,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: eva.nikolaeva.02.@inbox.ru

Залогом успешных кредитных взаимоотношений является осознанность и рациональный подход, исходящие от обеих сторон: как от банка, так и от его клиента. По этой причине обеим сторонам чрезвычайно важно понимать потребности другой стороны, выставлять грамотные требования и иногда даже быть способным пойти на взаимовыгодный компромисс. С одной стороны, любому сотруднику банка важно понимать, с каким клиентом он имеет дело, как учесть его особенности для удовлетворения его потребностей, параллельно принося экономическую выгоду самому банку. С другой стороны, каждому посетителю банка следует быть не просто финансово грамотным и осведомленным о предложениях банка, но и достаточно рациональным в построении траектории деловых отношений с банком.

Ключевые слова: кредит, банковское дело, клиенты банка, кредитные отношения, отношения с клиентами банка, выбор банка, риски, анализ рисков в выборе банка.

В современном мире нельзя представить человека, лишенного связей с банком в любом проявлении. Почти каждый гражданин нашей страны пользуется услугами банков. Именно поэтому данная тема столь актуальна.

В настоящее время актуальность анализа поведения разных видов банковских клиентов, в первую очередь физических лиц, продиктована необходимостью иметь возможность строить долгосрочные прогнозы новых предложений от банка финансовому рынку. Помимо этого, такой анализ позволяет в реальном времени совершенствовать коммуникацию с потенциальными клиентами банка. Таким образом появляется достоверный источник обратной связи, который дает банку актуальное представление о пожеланиях клиента касательно банковских предложений.

Важно первоочередно определить, что каждый клиент, это человек, который ранее имел статус заявителя в банке, но, чтобы приобрести статус клиента заявителю необходимо пройти так называемый испытательный срок в банке.

Благодаря вышеописанному мы можем определить, то, что под определение клиента банка попадают все юридические и физические лица, которые смогли пройти испытательный срок будучи заявителями.

Не существует однозначно подкрепленного законом круга лиц, которые могут стать банковскими клиентами. Можно выделить только общие критерии для определения клиента банка. Эти критерии исходят из особенностей юридических взаимоотношений банка и клиента.

1. Лицо, обращающееся в банк за выполнением какой-либо работы, можно считать его клиентом. Тогда банк проводит все необходимые операции от лица клиента.
2. Открывая в банке счет, юридическое или физическое лицо сразу становится клиентом этого банка (вне зависимости от вида счета). Ранее считалось, что критерий открытия счета в банке был исключительным. Хотя сейчас это мнение и до сих пор распространено, большинство авторов признают также и другие критерии как немаловажные.
3. Не обязательно наличие открытого счета для признания того или иного лица клиентом банка, для этого достаточно наличия определенных деловых отношений между лицом и банком. В качестве примера таких отношений можно привести консультации, которые банк проводит по запросу клиента, беря на себя ответственность за предоставленную информацию. Они могут касаться базовых знаний об инвестициях или советов по управлению тем или иным имуществом клиента.

¹ Научный руководитель: Васильев Игорь Иванович, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: vasilev-1962@inbox.ru).

4. Не стоит забывать и о случаях, когда банки могут обращаться в другие банки, и также становиться их клиентами.

Отслеживать изменения в потребностях разных типах банковских клиентах важно как для работников банка, так и для экономистов. Это дает понимание того, какие подходы к разным типам будут наиболее эффективны, а также может дать четкую картину актуальных тенденций в коммуникации клиентов и банков. Помимо этого, отслеживание текущих взаимоотношений позволяет моделировать общение с потенциальными будущими клиентами банка.

Принято классифицировать клиентов банка по нижеприведенным признакам.

1. Правовой статус: клиенты делятся на физические лица (все граждане любого возраста, пола, национальности и т.д.) и юридические лица (представители малого, среднего и крупного предпринимательства, в то же время разных секторов и отраслей экономики).

2. Действительность: у банка есть как текущие клиенты (те клиенты, которые уже вступили в деловые отношения с этим банком), так и потенциальные – те, которые еще не являются действующими клиентами банка, но имеют потенциал в будущем вступить во взаимодействие с банком.

3. Масштаб: банк делит своих клиентов на крупных, малых и средних. Это определяется рядом факторов, таких как, например, размер вложенных средств.

4. Длительность обслуживания: выделяются старые клиенты (те, с кем у банка более долгие деловые отношения) и новые (те, которые вступили во взаимоотношения с банком недавно, соответственно, не имеют опыта работы с этим конкретным банком).

5. Кредитоспособность: немаловажный признак, который делит клиентов на классы. Класс кредитоспособности банк определяет с помощью показателей коэффициентов абсолютной, текущей и общей ликвидности предприятия, а также коэффициента финансовой независимости. Класс кредитоспособности определяет, на каких условиях банк будет готов предложить кредит. Это может повлиять на предлагаемую процентную ставку, форму обеспечения кредита, а также на размер ссуды (табл. 1).

6. Характер обслуживания: клиенты с обычным обслуживанием и VIP-клиенты. В последней категории банк видит наибольший приоритет, ведь у таких клиентов – как правило, это физические лица – уровень личных доходов намного выше среднего. Размещая свои средства в банке, банк получает ресурсы для дальнейшей деятельности банка по выдаче вкладов.

Разница между обычными клиентами и VIP-клиентами банка заключается также и в подходе к обслуживанию: более опытные сотрудники, специальные, более комфортные отделы для проведения встреч. В некоторых банках такое обслуживание включает также:

- консультации по управлению доходами и расходами клиента;
- ускоренное выполнение некоторых услуг: перевыпуск карт, и прочее;
- юридические консультации по НК РФ, валютном регулировании, международному праву, и т.д.;
- дисконтные привилегии в виде скидок;
- консультирование при осуществлении предметов роскоши, помощь по созданию коллекций предметов искусства, различных драгоценностей.

Таблица. 1. Классы кредитоспособности заемщиков

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
Коэффициент быстрой ликвидности	0,5 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше	1,0-2,0	менее 1,0
Коэффициент финансовой независимости	более 60%	40–60%	менее 40%

7. Сектор экономики: банк разделяет клиентов из финансового и нефинансового секторов экономики. К финансовому сектору чаще всего относят юридические лица, являющие собой кредитные организации, финансовые посредники, страховые компании и т.д.

Как уже было сказано, банку стоит учитывать множество тонкостей при построении максимально эффективных взаимоотношений с клиентами. Принципы взаимодействий банка со своими клиентами – это некий свод правил, на которые банку стоит ориентироваться для создания грамотных отношений с клиентом. Они зачастую перекликаются с правилами банковской деятельности; их отличает то, что принципы взаимоотношений банка и клиентов касаются обеих сторон.

Из этого отличия как раз и вытекает первый принцип – **взаимной заинтересованности**. Он подразумевает под собой интерес и банка, и клиента продлить взаимоотношения, включая в свое поведение уступки и компромиссы.

Второй принцип – **принцип платности** – тесно связан с первым. Для коммерческих банков первым приоритетом является денежная прибыль. Соответственно, любая услуга, оказанная банком клиенту, должна быть оплачена, даже возможность размещения вкладов. Иначе, у банка попросту не будет средств для существования.

Клиенту всегда приходится оплачивать услуги, предоставляемые банком, хоть иногда в краткосрочном периоде это и кажется несправедливым. Однако бывают случаи, когда вместо клиента за услугу платит кредитное учреждение – например, когда клиент предоставляет банку депозитную услугу.

Еще один принцип, перекликающийся с банковской деятельностью – **принцип рациональной деятельности**. Клиенты банка как раз потому и пользуются его услугами, ведь им важно рационализировать деятельность своего предприятия так, чтобы не приходилось выплачивать необоснованно большие проценты по невыгодным условиям. Поэтому при рациональном подходе клиент выбирает из множества банков и предложений такой банк, который мог бы быть для клиента финансовой опорой, гарантировать стабильность работы персонала и просто повышать эффективность работы предприятия клиента.

Принцип обеспечения ликвидности. Трактую ликвидность как возможность оперативно оплатить деньгами некие банковские обязательства, становится очевидно, почему это так важно как для самих банков, так и для их клиентов. Этот принцип подразумевает интерес обеих сторон сохранения своей ликвидности. Например, клиенту выгодно выплачивать банку необходимые суммы в полном размере и вовремя, чтобы не подрывать стабильность его работы. Ведь в итоге если банк столкнется с финансовыми проблемами, это также будет касаться и клиента, который обслуживается в этом банке. Хотя банк, помимо этого, еще и заинтересован в гарантии ликвидности своего клиента, так как от его своевременных платежей зависит финансовое положение банка.

Этот пример четко показывает необходимость выделить следующий принцип – **взаимной обязательности** – который подразумевает требование рассматривать интересы другой стороны в отношениях клиента и банка. В жизни этот принцип зачастую нарушается, то есть одна не доверяет другой в плане выполнения своих обязательств. Это можно обосновать низкой репутацией, прошлым неудачным опытом или простой психологией, ведь в банковских структурах работают такие же люди. Отсутствие доверия к другой стороне нередко приводит к необходимости прекращения деловых отношений.

Принцип доверительных отношений как нельзя лучше описывает необходимость доверия между банком и его клиентов для максимально эффективной коммуникации. Этот принцип чаще всего связан с услугами кредитования, хотя естественно, его важно соблюдать и при предоставлении банком иных услуг. Задача не только клиента, но и банка заключается в том, чтобы заставить поверить другую сторону в то, что в этих деловых отношениях не будет места обману, мошенничеству, нарушению закона и банально неуважительному отношению.

Также немаловажен и **принцип ответственности**. Помимо доверия между банком и клиентом, обеим сторонам важно это доверие оправдывать, то есть выполнять обязанности, которые от них ожидают. Обе стороны должны быть готовы к последствиям в случае отказа от своих обязанностей – если клиент не вносит платежи по кредиту, он должен быть готов к ухудшению кредит-

ных условий или прекращению кредитования, что в последующем пагубно отразится на кредитной истории. В ситуациях с более грубыми нарушениями условий деловых отношений (подделка документов, недобросовестная конкуренция банков, мошенничество и т.д.), возникает необходимость привлечения в разбирательство правоохранительные органы.

Стоит также обозначить **принцип невмешательства**, согласно которому, клиент и банк хоть и заинтересованы в эффективном взаимодействии, но все еще являются самостоятельными единицами. Следовательно, им не стоит вмешиваться в деятельность другой стороны, если это выходит за рамки их вынужденного взаимодействия. Единственным исключением можно назвать лишь случай, когда клиент либо работник банка является владельцем значительной доли акций в капитале другой стороны.

Принцип партнерских отношений воспрещает принудительно заставлять клиента оставаться в каком-то конкретном банке, лишая его права выбора. По аналогии это касается и банка, который отбирает клиентов. В зависимости от того, заинтересована сторона в единовременной услуге, или же желает постоянного сотрудничества, этот выбор разделяют на кратковременный и долгосрочный. Этот принцип имеет очень глубокий смысл, поэтому его часто характеризуют как принцип добровольности или принцип платности, например. Безусловно, необходимо брать во внимание названные характеристики, так как они очень верно описывают взаимоотношения банка и клиента.

Еще один немаловажный принцип – **принцип договорных отношений**. Он подразумевает обязательное сопровождение подходящим договором все операции, которые проводит банк. В качестве примера можно привести кредитный или договор о депозите. Необходимость заключения договоров обоснована тем, что эти действия формируют правовую основу для деловых отношений с клиентом, ведь именно в этих договорах и прописываются те права и обязанности сторон, на которые они в дальнейшей будут ориентироваться.

В правовом аспекте можно также выделить **принцип законопослушности**. И банк, и клиенты, обязаны вести свою деятельность учитывая действующие на территории РФ правовые нормы. Они будут определять формы договоров, которые предоставляет банк, и контрактов, которые будут подписаны обоими участниками деловых отношений банка и клиента.

Последний, но немаловажный принцип – **дифференцированности**. Его актуальность продиктована рядом причин. Во-первых, это аудитория банка, которая всегда развивается и все больше требует индивидуального подхода к своим переменчивым запросам. Вообще все чаще банки стали выбирать стратегию индивидуального подхода к клиенту, ведь разница между такими клиентами как крупные корпоративные предприятия и, напри-

мер, физическими лицами в виде пенсионеров, очень существенна. В данном примере, в то время как представители корпораций имеют опыт в общении с банком, пенсионеры же не только не ориентируются в спектре предлагаемых банком услуг, но и часто находят затруднительным даже разобратся в устройстве приложения банка.

На данный момент в России представлено около 238 банков, готовых в любой момент предоставить свои услуги любому обратившемуся человеку. Безусловно, такое большое количество банков – это плюс, учитывая то, что совсем недавно Россия столкнулась с санкциями и нашу страну покинули многие банки. Также большое количество лицензированных банков дает простор для выбора. Однако это и рождает проблему.

Как правильно, а главное эффективно выбрать банк в таком разнообразии? Именно это мы и пытаемся понять в нашей статье. Далее мы постараемся выделить наиболее практичные критерии выбора банков, данные критерии подходят как для физических, так и для юридических лиц.

Первый критерий – надежность.

В чем же заключается надежность банка? В выполнении всех обязательств перед каждым клиентом. Банк надежен если имеет высокую ликвидность своих активов, рентабелен, обладает поддержкой государства. Мы полностью согласны с утверждением И.Н. Рыковой и А.А. Чернышева: «надежный банк с общественных позиций обеспечивает сохранение баланса интересов как банка, так и клиентов» [7].

Далее при выборе банка стоит обратить внимание на такой показатель, как рейтинг банка. Есть множество сервисов, которые занимаются подсчетом данных рейтинга ежегодно.

К примеру, авторитетный журнал Forbes имеет следующий рейтинг самых надежных банков страны (табл. 2). В нем оценивается совокупность показателей, на основе которых выставляется степень надежности, где пять звезд (*****) – наилучший показатель.

Таблица 2. Топ-10 самых надежных банков страны

№	Название	Надежность	Активы (млн руб.)
1	ПАО «Сбербанк России»	*****	37858739,9
2	ПАО «Банк ВТБ»	*****	19152805,3
3	АО «Райффайзенбанк»	*****	1598602,5
4	ПАО «Росбанк»	*****	1564543,4
5	АО «ЮниКредит Банк»	*****	1210161,7
6	АО КБ «Ситибанк»	*****	704984
7	ООО «Дойче Банк»	*****	127972
8	АО «РН Банк»	*****	111274,1
9	АО «ИНГ Банк (Евразия)»	*****	109629,5
10	АО «СМБСР Банк»	*****	101344,7

Источник: сайт «Forbes».

Этот и многие другие рейтинги могут помочь разобратся с теми характеристиками банка, которые не находятся на поверхности. С помощью них рядовому гражданину будет легче понять кредитоспособен ли банк, сколько у него ресурсов в распоряжении, есть ли у него экономический рост, или наоборот упадок.

Также один из важных критериев выбора банка – это его имидж, популярность среди населения.

Ну и, пожалуй, самый важный критерий выбора банка, – насколько он распространен и популярен. Очевидно, что в случае кризисов, государство в первую очередь поддержит крупные банки, ведь их клиентами является большое количество людей.

В 2008 году в нашей стране было принято решение о поддержке таких крупных банков, как Сбербанк, ВТБ и Россельхозбанк, с целью смягчения последствий кризиса. Данные банки получили 500 млрд руб., 200 млрд руб., и 25 млрд руб. соответственно.

Залог успешного сотрудничества с банком – просчет всех рисков. Далее мы перечислим основные виды рисков, с которыми сталкивается каждый клиент при выборе банка.

1. Кредитные риски.
2. Рыночные риски.
3. Операционные риски.
4. Деловой риск.
5. Системный риск.

Таким образом, для успешного выбора банка необходимо учесть не только критерии, но и риски.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод о том, что обеим сторонам кредитных отношений, а именно клиентам и банкам, необходимо учитывать риски. Более того, банку необходимо также подстраиваться под потребности потребителя, создавать благоприятные условия для сотрудничества. Такой подход поможет привлечь новых клиентов.

Для клиентов же необходимо учесть все риски при выборе банка, а также постараться получить как можно больше выгоды.

Литература

1. Букин, С.О. Безопасность банковской деятельности: учебное пособие. – СПб.: Питер, 2011. – 288 с.
2. Палкина, Ю.А. Основные критерии выбора банка клиентами // Экономика, предпринимательство и право. – 2014. – № 3. – С. 3–8.
3. «4 критерия, на которые стоит обратить внимание при выборе банка на все случаи жизни». 24.12.2021. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10958487> (дата обращения 11.10.2021).
4. «Принципы взаимоотношений банка с клиентами». – URL: https://bstudy.net/736374/ekonomika/printsiy_vzaimootnosheniy_banka_klientami#aftercont (дата обращения 11.10.2021).
5. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 4-е

изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 400 с.

6. Риск менеджмент в коммерческом банке: монография/коллектив авторов / под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с.
7. Аникина, И. Д., Толстель, М. С., Гукова, А. В., Киров, А. В., Годжаева, Э.С. Показатели надежности коммерческого банка в условиях экономической нестабильности // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1–1. – URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=19330>. (дата обращения 11.10.2021).
8. Лаврушин, О. И., Мамонова, И.Д. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации. – М.: КНОРУС, 2016. – 297 с.

CHARACTERISTICS OF TYPES OF BANK CUSTOMERS. CRITERIA AND RISKS WHEN CHOOSING A BANK

Kaminskaya A.S¹, Nikolaeva E.O.

The key to successful credit relationships is the awareness and rational approach coming from both sides: both from the bank and from its client. For this reason, it is extremely important for both parties to understand the needs of the other party, to make competent demands, and sometimes even to be able to make a mutually beneficial compromise.

On the one hand, it is important for any bank employee to understand what kind of client he is dealing with, how to take into account his characteristics to meet his needs, while simultaneously bringing

economic benefits to the bank itself. On the other hand, each visitor to the bank should be not only financially literate and aware of the bank's offers, but also rational enough in building the trajectory of business relations with the bank.

Keywords: credit, banking, bank clients, credit relations, relations with bank clients, bank selection, risks, risk analysis in bank selection.

References

1. Bukin, S.O. Security of banking: a study guide. – St. Petersburg: Peter, 2011. – 288 p.
2. Palkina Yu.A. The main criteria for choosing a bank by clients // Economics, Entrepreneurship and Law. – 2014. – No. 3. – P. 3–8.
3. “4 criteria to pay attention to when choosing a bank for all occasions.” 12.24.2021. – URL: <https://www.banki.ru/news/day-theme/?id=10958487> (accessed: 10.11.2021).
4. “Principles of the bank's relationship with customers.” – URL: https://bstudy.net/736374/ekonomika/printsipy_vzaimootnosheniy_banki_klientami#aftercont (accessed: 10.11.2021).
5. Belotelova, N.P. Money. Credit. Banks: Textbook / N.P. Belotelova, Zh.S. Belotelov. – 4th ed. – М.: Publishing and Trade Corporation “Dashkov and K”, 2016. – 400 p.
6. Risk management in a commercial bank: monograph / team of authors / ed. I.V. Larionova. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 p.
7. Anikina, I. D., Tolstel, M. S., Gukova, A. V., Kirov, A. V., Godzhaeva, E.S. Reliability indicators of a commercial bank in conditions of economic instability // Modern problems of science and education. – 2015. – No. 1–1. – URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=19330>. (accessed: 10.11.2021).
8. Lavrushin, O. I., Mamonova, I.D. Assessment of the financial stability of a credit institution. – М.: КНОРУС, 2016. – 297 p.

¹ Supervisor: Vasilyev I.I., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Анализ эволюции денег как экономической категории

Паршина Любовь Николаевна,

кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Бухгалтерский учет и аудит» Петербургского
государственного университета путей сообщения Императора
Александра I
E-mail: ParshinaLN@yandex.ru

Предмет исследования. За всю историю человечества деньги прошли долгий эволюционный этап развития. История развития денег показывает, что с появления первых товарных денег, развития товарно-денежных отношений и формирования научной теории денег происходило долгое и постепенное эволюционное развитие самих денег. Они являются свидетелями многих исторических и экономических событий. История свидетельствует о том, что деньги выступают последним пунктом товарных отношений и первым проявлением капитала. Без сомнения, деньги представляют с собой важнейшее открытие человечества.

Целью данной работы является изучение процесса развития денег в человеческой истории. В данной статье рассмотрены причины появления денег и анализируются взгляды известных исследователей по этому вопросу, а также товары, выступавшие в роли денег в древнем мире. Анализируются взгляды представителей различных экономических школ. Рассматривается история появления металлических денег, а также российского рубля. Выделены преимущества металлических денег. *Методология.* Проведен обзор литературы по теме исследования, теоретический анализ и синтез, сравнение и исторический метод.

Результаты. Важнейшая функция денег, как сбережение, деньгами утрачена. Она теперь принадлежит такому товару, как золото. И возможно в будущем для стабилизации денежного обращения в мировом масштабе, придется снова привязывать деньги к такому зарекомендовавшему себя тысячелетиями товару, как золото.

Ключевые слова: деньги, история денег, причины появления денег, монеты, золотые монеты, серебряные монеты.

Введение

На протяжении длительного периода времени вопросы денег привлекают многих исследователей, становясь объектом их изучения. Деньги являются свидетелями не только исторических, но и экономических событий.

Что же такое деньги? Первыми существенный вклад в рассмотрении сущности денег внесли древнегреческие философы. Аристотель утверждает, что деньги появились путем соглашения и закона.

Безусловно, наибольший вклад в изучении происхождения денег был внесен представителями политэкономической школы. Рикардо Д. в своем главном труде «Начало политической экономии и налогового обложения» определял деньги как товар. При этом подчеркивал, что деньги – это изменяющийся в стоимости товар [1, с. 108].

Маркс К. в научном труде «Капитал» выделил в следующей последовательности пять функций денег «мера стоимости, средство обращения, образования сокровищ, платежа и мировые деньги» [2]. В работе он подчеркивает: «Товар становится деньгами, прежде всего, как единство меры стоимостей и средства обращения». Из сказанного вытекает, что наличие двух этих важнейших функций есть деньги.

Авторы известного учебника «Экономика», являющиеся одними из самых популярных американских экономистов, рассмотрели множество аспектов по современной рыночной экономике. В данной работе они определяют деньги как общепризнанное средство платежа, которое принимается в обмен на товары и услуги, а также при уплате долгов [3, с. 473]. Французский экономист, бывший премьер-министр Франции в своем фундаментальном труде «Политическая экономия» пишет, что к деньгам могут быть отнесены средства обмена, действующие в данном платежном сообществе. При этом он подчеркивает, что деньги обладают специфической полезностью. Автор придерживается той точки зрения, что деньги становятся деньгами только в том случае, если внутри данного платежного сообщества действует всеобщее их признание в этом качестве [4, с. 281–282].

Совершенно иного мнения придерживается петербургский ученый Базулин Ю.В., посвятивший свою жизнь вопросам исследования теории денег и денежного обращения. В научном исследовании «Происхождение и природа денег» автором была предложена социологическая теория природы денег. Деньги он определяет, как системы, которые взаимодействуют с окружением. Отечественный экономист формулирует деньги как квантовые системы, ведущие себя как стабильные носители социальной информации [5, с. 149].

Проведенный нами обзор литературы по теме исследования позволяет нам прийти к мнению, что деньги это, прежде всего, общественные отношения, возникающие между субъектами.

Если порассуждать о происхождении названия «деньги», то выясним, что первоначально «деньгой», «денгой» называлась русская серебряная монета весом около 0,93 грамма. Согласно толковому словарю Ожегова, деньги – это металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накопления.

С точки зрения морфологии, «деньги» – это имя существительное, множественного числа.

Причины появления денег

Что же послужило причиной появления денег? На этот вопрос многие исследователи отвечали по-разному, выделяя при этом важнейшие аспекты.

Английский философ и политический мыслитель Локк Д. в своем труде «О государственном правлении» высказывает предположение, что основной причиной введения денег явилось то, что они не подвергались порче [6, с. 30].

Другой английский философ и экономист, идеолог либерализма Дж.С. Милль среди главных преимуществ появления денег выделяет возможность определения общей меры стоимости для разного рода товаров. Другими словами, у каждого блага имеется текущая цена, выраженная в деньгах [7, с. 228].

Австрийский экономист, основатель так называемой австрийской школы маржинализма, направленной на изучение, прежде всего, мотивов поведения потребителей, Менгер К. считает, что привычка людей послужила тому, что определенные блага становятся деньгами. Автор высказывает предположение, что хозяйствующие субъекты соглашаются принять в обмен на свой товар благо, которое может быть совершенно бесполезно для них самих. Делают они это с той лишь точки зрения, что данные товары обладают большей способностью к сбыту.

Происхождение денег из различных товаров подтверждается многими историческими событиями, происходившими до нашей эры. Что же послужило причиной появления денег? Безусловно, основной причиной было появление у представителей племен излишков и желанием обмениваться на недостающий товар.

Во многих источниках указывается, что долгое время скот являлся средством обмена. По мнению выдающегося шотландского экономиста и философа Смита А., самым неудобным средством обмена был скот, в частности бык. Домашнее животное для большинства народов, занимавшихся земледельческим хозяйством, являлось главным богатством, и оно достаточно долгое время служило деньгами. Среди преимуществ данного блага отметим, относительно низкие издержки содержания и достаточно высокая способность сохранения, а также возможность транспортировки самого себя.

В доказательство тому, что скот имел силу денег, также подтверждает обозначение слова у разных народов. Так, например, на старонемецком, древнеславянском, арабском и других языках понятия «деньги» и «скот» являются тождественными.

Помимо этого, истории известны случаи, когда соль, раковины, табак, сахар, шкуры животных, гвозди служили средством обмена [9, с. 138]. Длительное время в качестве денег использовались такие товары, как плиточный чай, сушеная рыба, зерно, рис и кукуруза [2, с. 59]. Соль, рабы, плитки воска, треска, табак, сахар, слоновая кость и многие другие товары. Данные товары имели постоянную способность к сбыту [8, с. 232].

Смит А. в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» к преимуществам металлов при использовании их в качестве средств обмена и обращения относит, прежде всего, возможность хранения металлов с наименьшими потерями. С другой стороны, их можно делить без потерь на любое количество частей. И наоборот: их можно сплавить в один кусок [9, с. 138].

Основоположник «кембриджской школы», лауреат Нобелевской премии Маршалл А. в своем главном труде «Принципы экономической мысли», опубликованном в 1890 г., подчеркивает, что деньги являются средством достижения желаемого конечного результата. Автор уточняет, в связи с тем, что деньги имеют всеобщую покупательную способность, и люди стремятся их обрести в качестве средства для достижения любых целей. Он делает вывод, что деньги составляют главный стержень, вокруг которого концентрирует свое внимание экономическая наука. Объясняется это не тем, что деньги рассматриваются как главная цель человеческой деятельности или даже как основной предмет исследования экономиста, а тем, что в мире, они служат единственным пригодным средством измерения мотивов человеческой деятельности в широких масштабах [10, с. 77–78].

Основоположник макроэкономики и основатель кейнсианского направления в экономической теории Джон М. Кейнс к характерным свойствам денег относит следующее. Прежде всего, они имеют нулевую, незначительную эластичность производства, под которой автор понимает реакцию общего количества труда, занятого в производстве денег, на увеличение того количества труда, которое можно будет купить за единицу денег. Во-вторых, всеобщий эквивалент товаров обладает нулевой эластичностью замены. Учёный объясняет, когда его меновая ценность увеличивается, то нет никакой необходимости замены денег на другие факторы. И, наоборот. При падении меновой ценности данного товара участники рынка стремятся переключиться в другие финансовые активы [11, с. 315–316].

Соавтор маржиналистской революции в экономической науке У. Ст. Джевонс в работе «Деньги и механизм обмена», написанной в 1875 г., уточняет, что деньги представляют собой мерило цен-

ности и меновое средство. Отличительными свойствами денег, по мнению исследователя, являются полезность, ценность, легкость перемещения, не разрушаемость, однородность, делимость и узаваемость. Отметим, что автор уже тогда подчеркивал, что ценность денег не должна быть изменчива [12, с. 5].

Легкость в перевозке послужила одной из причин появления монет, по мнению основоположника формальной логики и величайшего из мыслителей Античности Аристотеля. Об этом он говорит в своем труде «Политика», подчеркивая, что далеко не каждый предмет можно легко перевозить [13, с. 25].

Многие исследователи трактовали деньги по-разному. Так, например, Петти В., которого Маркс К. охарактеризовал как одного из гениальнейших и оригинальнейших экономических исследователей, сравнивал деньги с жиром политического тела. Подчеркивая при этом, избыток также часто мешает его активности, как часто недостаток влечет за собой болезнь [14, с. 85].

Известный американский экономист – математик И. Фишер подчеркивает, что существуют два вида подлинных денег: полноценные и кредитные. В первом случае, он уточняет, если товар, из которого они сделаны, имеет одну и ту же ценность как при употреблении его в качестве денег, так и при всяком другом употреблении. Кредитные деньги являются такими деньгами, ценность которых частью или целиком зависит от уверенности, что владелец этих денег сможет или обменять их на другие блага, или, во всяком случае, уплатить ими долги или купить на них товары [15, с. 34].

Постепенно в истории развития человеческого общества роль денег от товарных переходит к драгоценным металлам. В частности, к серебру и золоту.

К безусловным достоинствам драгоценных металлов можем отнести их легкость в хранении, транспортировке, а также их свойство не портиться. Маленький вес данных товаров, как правило, обладает высокой стоимостью и удобством хранения.

Выдающийся русский экономист Н.И. Зибер сообщает, что первые серебряные монеты начали чеканить в Древнем Риме за 269 лет до Р. Хр., а золотые – за 207 лет [16, с. 247].

Русские и советские деньги

В древней Руси деньги тоже были товарными, одно из основных названий было «Куны» косвенно подразумевая, что мерилем ценности были меха, преимущественно куньи. Торговая потребность в более мелких единицах вынуждала прибегать к дроблению, отсюда возникли «резани» и «ногаты» (лапки), а позднее «полушки» и «мордки». Частично эти названия перешли позднее и на металлические деньги. Деньги в форме монеты, в основном из серебра стали появляться от торговли с иноземцами, особенно с востока. Справедливо заметив, что это

удобней, на Руси стали тоже изготавливать деньги из металла. Первое название получив – гривна (слиток массой около 200 грамм), возможно от названия шейного обруча, имевшего определенный вес. Позднее от гривны скорее всего произошел рубль, при разрубании гривны на две части. Чеканка монет из серебра и золота возникла в Киевской Руси в IX–X вв. по византийскому образцу после принятия христианства. Проведенная денежная реформа Елены Глинской способствовало быстрому развитию монетного обращения в стране. В ходе реализации данной политики начали осуществлять контроль над работами мастеров, изготавливающих монеты. Что в дальнейшем привело к государственной монополии на денежную чеканку [17, с. 10]. Таким образом, началось формирование общерусской денежной системы на основе серебра, а также была полностью ликвидирована система денежных откупов.

От серебра к золоту. Почему к концу XIX века мир почти полностью перешел на золотой стандарт? Зачатки этого еще были замечены в Римской империи, когда при расширении империи на периферию удобнее стало доставлять жалование легионерам золотом из-за компактности последнего. В раннем средневековье в Европе деньги чеканились исключительно из серебра. В некоторых европейских странах с XIII века стали массово изготавливать золотые монеты. В частности, в Италии, Венгрии, Голландии и Германии. В других странах еще позже. Например, в Чехии только с XIV века, в Австрии с XV века [18, с. 7]. С увеличением мировой торговли необходимость использования золота в обороте из-за его компактности и деньго-емкости вынуждало отказываться от серебра. Но оборот монет из серебра внутри стран продолжался.

В России увеличение золотого оборота началось в XVIII веке. С 1701 г. впервые на Кадашевском монетном дворе стали чеканиться золотые монеты, равные по пробе и весу дукату – золотой международной монете. Так, в стране появились монеты из золота, которых ранее не было в денежном обращении. Причем, на всех монетах надписи были на русском языке [18, с. 15].

На рубеже XX века и Россия как же, как и ведущие мировые державы, полностью перешла на золотой стандарт, который использовался вплоть до начала первой мировой войны. Затем до начала 20-х годов драгоценные металлы практически исчезли из оборота. И лишь к 1921 г. Советская власть для стабилизации денежной системы вернулась к золотым и серебряным деньгам. В 1921 г. наладили производство серебряных монет [19, с. 173]. А в 1923 г. была выпущена высокопробная золотая монета в один червонец. Золотой червонец планировался к использованию в основном для заграничных платежей и расчетов. Технические характеристики монет РСФСР из драгоценных металлов были аналогичны последним золотым и серебряным монетам Российской Империи.

При увеличении мировой торговли стали заметны и недостатки обращения металлических денег

из драгоценных металлов. Выделим некоторые из них.

- Длительное использование денежных знаков из драгоценных металлов вызывало их стирание, приводящее к появлению неполноценных денег, которые засоряли обращение. Была и умышленная порча, что в конечном итоге приводило к увеличению расходов бюджета государства;
- Монетное обращение требовало большого расхода драгоценных металлов – золота и серебра. Безусловно, запасы драгоценных металлов зависели от уровня добычи и развития внешней торговли;
- Изготовление монет из драгоценных металлов ограничивало их использование на другие цели. Например, золото и серебро начали быть необходимы в промышленности. Они стали применяться в медицине, косметологии, науке, ракетной и авиационной промышленности, ювелирной отрасли и т.д. [20].

Заключение

В XX веке при глобальном расширении торговых связей постепенно начало накапливаться противоречие. С одной стороны, обеспечение денег золотом приносило стабильность, а с другой стороны мешало дополнительной эмиссии, для все более увеличивающегося мирового оборота товаров. Это противоречие привело к отказу от обеспечения денег золотом. Что сначала сказалось положительно для мировой торговли, но постепенно становилось причиной постоянного обесценивания денег. И это противоречие до сих пор не разрешимо. С развитием Интернета и расширением безналичных расчетов скорее всего возврата к обороту монет из драгоценных металлов не будет, так как это не удобно и более затратно. И даже более – скорее всего от наличных денег будет переход к безналичным. Но вопрос стабильности денег никак не решается. Неограниченная эмиссия всех валют продолжается и конца этому не видно. Очень важная функция денег, такая как сбережение, деньгами утеряна. Она теперь принадлежит такому товару, как золото. И возможно в будущем для стабилизации денежного обращения в мировом масштабе, каким-то образом придется снова привязывать деньги к такому зарекомендовавшему себя тысячелетиями товару, как золото.

Литература

1. Рикардо Д. Начало политическо экономии и налогового обложения. Ибранное / Д. Рикардо [пер. с англ.; предисл. П.Н. Ключкина]. – М.: Эксмо, 2008. 960с.
2. Воронов Ю.П. страницы истории денег. – Новосибирск: Наука, 1986.
3. Фишер С., Дорнбуш Р. И Шмалензи Р. Экономика. Economics. М.: «Дело ЛТД», 1993. 829с.
4. Барр Р. Политическая экономия: В2-х тт. Пер. с фр. М.: Международные отношения, 1995. 752с.

5. Базулин Ю.В. Происхождение и природа денег. СПб.: Издательство Санкт-петербургского университета, 2008. 246с.
6. Локк Д. Избранные философские произведения в двух томах. М.: Издательство социально-экономической литературы. 1960. 532с.
7. Дж.С. Милль. Основы политической экономии и некоторые аспекты их приложения к социальной философии. Том II. М.: «Прогресс», 1980. 480с.
8. Австрийская школа политической экономии: Менгер К., Бём Баверк Е., Визер Ф.: Пер. с нем/ Предисл., коммент., сост. В.С. Автономова. М.: «Экономика», 1992. 490с.
9. Адам Смит. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: «Наука», 1992. 572с.
10. Маршалл А. Принципы экономической мысли, Т.I. М.: Издательская группа «Прогресс», 1993. 415с.
11. Т. Мальтус, Д. Кейнс, Ю. Ларин. Антология экономической классики. М.: «Эконом – ключ», 1993. 486с.
12. Джевонс У. Ст. Деньги и механизм обмена. Пер. с англ. – Челябинск: Социум, 2006. 192с.
13. Аристотель. Политика. – М.: Издательство АСТ, 2018. – 384с.
14. Петти В. Экономические и статистические работы. М.: Государственное социально-экономическое издательство, 1940. 324с.
15. Фишер И. Покупательная сила денег. М.: Дело, 2001. 320 с.
16. Зибер Н.И. Давид Рикардо и Карл Маркс в их общественно-экономических исследованиях. М.: Издательство социально-экономической литературы, 1959. 723с.
17. Русский рубль. Два века истории. XIX–XX вв. Ю.П. Бокарев, А.Н. Боханов, Л.А. Катыхова, Ю.А. Петров, В.Л. Степанов. М.: Прогресс-Академия, 1994. 336с.
18. Юхт А.И. Русские деньги от Петра Великого до Александра I. – М.: Финансы и статистика, 1994. 336с.
19. Федоров – Давыдов Г.А. Монеты – свидетели прошлого. М.: Издательство Московского университета, 1985.174с.
20. Паршина Л.Н. Консервативные способы вложения денег / Л.Н. Паршина.– // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 9 (777). – С. 2184–2198.

ANALYSIS OF THE EVOLUTION OF MONEY AS AN ECONOMIC CATEGORY

Parshina L.N.

Emperor Alexander I Saint-Petersburg State Transport University

Subject of study. Throughout the history of mankind, money has gone through a long evolutionary stage of development. The history of the development of money shows that since the appearance of the first commodity money, the development of commodity-money relations and the formation of the scientific theory of money, there has been a long and gradual evolutionary development of money itself. They are witnesses of many historical and economic events. History shows that money is the last point of commodity relations and the first manifestation of capital. Without a doubt, money is the most important discovery of mankind.

The purpose of this work is to study the process of development of money in human history. This article discusses the causes of the appearance of money and analyzes the views of famous researchers on this issue, as well as goods that acted as money in the ancient world. The views of representatives of various economic schools are analyzed. The history of the emergence of metallic money, as well as the Russian ruble, is considered. The advantages of metal money are highlighted. *Methodology.* A review of the literature on the research topic, theoretical analysis and synthesis, comparison and historical method was carried out.

Results. The most important function of money, as savings, has been lost by money. It now belongs to such a commodity as gold. And perhaps in the future, in order to stabilize money circulation on a global scale, it will be necessary to tie money back to such a commodity that has proven itself for thousands of years as gold.

Keywords: money, history of money, reasons for the appearance of money, coins, gold coins, silver coins.

References

1. Rikardo D. [The beginning of political economy and taxation]. *Nachalo politicheskogo ekonomii i nalovgogo oblozheniya* = M.: Eksmo, 2008, p. 960. (In Russ.).
2. Voronov Yu. P. [Money history pages]. *Stranitsi istorii deneg* = Novosibirsk: Nauka, 1986. (In Russ.).
3. Fisher S., Dornbursh R., Shmalenzi R. [Economy]. *Economika* = M.: «Delo LTD», 1993. p.829. (In Russ.).
4. Barr R. [Political Economy]. *Politicheskaya ekonomiya M.: International relationships*, 1995. p.752. (In Russ.).
5. Bazulin Yu. V. [Origin and nature of money]. *Proishozhdenie i priroda deneg*. Spb.: Saint Petersburg University Press, 2008. p.246. (In Russ.).
6. Lokk D. [Selected philosophical works in two volumes]. M.: Publishing house of socio-economic literature. 1960. p. 532. (In Russ.).
7. Dj. S. Mill. [Fundamentals of political economy and some aspects of their application to social philosophy]. M.: «Progress», 1980. p. 480c. (In Russ.).
8. [Austrian School of Political Economy: Menger K., Böhm Bawerk E., Wieser F.]. *Per. with him / Foreword, commentary, comp. V.S. Avtonomov*. M.: «Economics», 1992. p. 490. (In Russ.).
9. A. Smit [An inquiry into the nature and causes of the wealth of nations]. *Issledovanie o prirode i prichinah bogatstva narodov*. M.: «Nauka», 1992. 572c. (In Russ.).
10. Marshall A. [Principles of economic thought] *Principi politicheskoi misli*. M.: «Progress», 1993. 415c. (In Russ.).
11. T. Malthus, D. Keynes, Yu. Larin. *Anthology of economic classics*. M.: «Ekonom – the key», 1993. p. 486. (In Russ.).
12. Djevons U. St. [Money and the mechanism of exchange]. *Dengi i mehanizm obmens*. Ch.: Sotsium, 2006. p.192. (In Russ.).
13. Aristotel [Politics]. *Politica*. M.: AST, 2018. p.384. (In Russ.).
14. Petti V. [Economic and statistical works]. *Economicheskie i statisticheskie raboti*. M.: State socio-economic publishing house, 1940. p. 324c. (In Russ.).
15. Fisher I. [Purchasing power of money]. *Pokupatel'naya sila deneg*. M.: Delo, 2001. p.320. (In Russ.).
16. Ziber N.I. Rikardo D. i Marks K. in their socio-economic studies M.: Publishing house of socio-economic literature, 1959. p. 723. (In Russ.).
17. Russian ruble. Two centuries of history. XIX–XX centuries. M.: Progress-Akademiya, 1994. p. 336. (In Russ.).
18. Yukht A.I. [Russian money from Peter the Great to Alexander I.]. *Russkie dengi ot Petra Velikogo do Aleksandra I.M.: Finance and statistics*, 1994. p.336. (In Russ.).
19. Fedorov – Davidov G.A. [Coins are witnesses of the past]. *Moneti – svideteli proshlogo*. M.: Moscow University Press, 1985.p.174. (In Russ.).
20. Parshina L.N. *Conservative Methods of Investing. Finansy i kredit = Finance and credit*, 2018, vol. 24, no. 9 (777), pp. 2184–2198. (In Russ.).

Оценка эффективности внедрения систем CRM на примере ПАО Сбербанк

Римайте Кристина Кистуто,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: krimayte@mail.ru

Васильев Игорь Иванович,

к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: vasilev-1962@inbox.ru

В статье рассмотрен поэтапный процесс внедрения CRM в российский банковский сектор, основные причины и предпосылки этого явления, влияние потребностей пользователей на деятельность банка. В рамках проведенного исследования была рассмотрена динамика поведения клиентов банка и соответствующее им развитие CRM. На примере использования CRM в Сбербанке был проведен анализ инструментов, применяющихся для автоматизации общения с клиентами. В процессе исследования были выявлены финансовые результаты после внедрения информационных систем взаимодействия с потребителями и определены основные направления клиентского обслуживания.

Ключевые слова: CRM, банки, цифровизация, клиенты, автоматизация, индивидуализация.

Актуальность данного исследования напрямую связана со стремительным развитием банковского сектора и изменениями, происходящими в этой сфере экономики в последние годы. Научно-технический прогресс и цифровизация значительно влияют на направления деятельности банков, вынужденных при этом подстраиваться под постоянные информационные вызовы современности. При этом каждая сфера банковской деятельности в той или иной степени деформируется, приобретает новые признаки или полностью модифицируется. В банковской сфере существует ряд особенностей, которые сказываются на основной стратегии и целях развития. Так в банковском секторе наблюдается высокий уровень конкуренции и наличие сильных игроков, которые обладают значительным объемом капитала, что приводит к постоянному снижению общего количества банков. Также расширяется спектр клиентов, включающий и организации разного уровня, и физические лица всех возможных категорий (по уровню достатка, целям и т.д.). Более того, распространение интернет-банкинга предоставляет пользователям возможности быстрой и простой смены банка в случае неудовлетворенности, что создаёт риски потери клиентов. Поэтому для того, чтобы существовать или даже конкурировать в таких условиях крайне важно понимать своего потребителя. В результате чего, клиентоориентированный банк сможет долго удерживать постоянных пользователей, привлекать новых, что положительно отразится на эффективности деятельности и объеме капитала. Следовательно, процесс взаимодействия с клиентом является одним из основных аспектов, который влияет на работу банка в целом и его положение на рынке.

Технологической поддержкой клиентоориентированной технологии коммерческого банка является CRM-система. Ее главный постулат заключается в том, что продавцу банковских продуктов и услуг нужно сначала сформировать информацию о клиенте, а затем уметь оперативно предложить клиенту то, что ему сегодня нужно, при этом максимально учитывая интересы самого банка.

Дословно CRM означает «управление отношениями с клиентом». Внедрение CRM-системы банком означает, что с этого момента его отношения с клиентом – это не тотальный хаос неуместных звонков и спонтанных предложений, а стройные и выверенные шаги навстречу клиенту.

Внедрение CRM предполагает повышение качества обслуживания клиентов, позволяет анализировать их поведение, реакцию на те или иные действия банка, периоды активности и спада бизнеса, влияние на него изменения спроса, сезонно-

сти и т.д. Такая система позволяет кредитной организации получить конкурентное преимущество и занять лидирующие позиции на рынке.

CRM-решение для банков стимулирует переход от стратегии массовых продаж к индивидуальным. Это позволяет увидеть изъяны в продукте и улучшить его. При этом клиент получает продукт, который его максимально устраивает.

CRM-система банка решает следующие основные задачи:

- 1) сопровождение и обеспечение информационной безопасности для базы данных о клиентах;
- 2) консолидацию информации о взаимодействиях подразделений кредитной организации с каждым из клиентов;
- 3) организацию массового информирования клиентов;
- 4) обеспечение и поддержание клиентской аналитики;
- 5) снижение длительности обработки запросов от клиентов и маршрутизации;
- 6) формирование отчетности о работе клиентских подразделений;
- 7) обеспечение прозрачности и управляемости бизнес-процессов.

Главным инструментом, используемым всеми банковскими структурами, являются CRM, которые представляют собой информационные системы, автоматизирующие бизнес-процессы для работы с клиентами. А так как банковская сфера стремительно развивается, внедряя новые инструменты анализа, то ещё 15 лет назад об использовании CRM-систем в российском банковском секторе ничего не было известно. Только в 2008 году Сбербанк начинает автоматизировать процессы взаимодействия с корпоративными клиентами и внедрять системы CRM в свою работу. Важно отметить, что изначально банк ориентирует эту систему только на корпоративное кредитование и проектное финансирование. Такой выбор можно объяснить большей заинтересованностью банка в работе с крупным, средним или малым бизнесом из-за меньшего количества клиентов в этой сфере, а значит и простотой внедрения на начальной стадии.

Процесс внедрения CRM является результатом определённых предпосылок и проблем, которые замедляли и усложняли развитие банка. Во-первых, в банках наблюдается низкий уровень кросс-продаж, который вызван недостаточной информированностью о потребителях, их предпочтениях и целях. Как результат банки оказываются неспособными предложить действительно необходимый товар или услугу, а следовательно, теряют часть выручки и долю лояльных клиентов. Во-вторых, недостаточный охват потенциальной клиентской базы значительно снижает процент привлечённых клиентов. При этом низкий уровень автоматизации замедляет обработку данных и процесс обслуживания клиентов, что приводит к росту недовольства среди пользователей, чьи запросы и заявки часто теряются или неверно передаются в другое под-

разделение. Отсюда вытекает одна из основных проблем Сбербанка – отсутствие единой системы, которая бы максимально точно и эффективно передавала информацию о клиентах в филиалы или территориальные кредитные учреждения. Более того, данные о пользователях поступают в искажённом или неполном виде даже в другие отделы, что приводит к повторному опросу пользователя, выявлению его потребностей и соответственно трате времени, денег. Кроме того, большое число клиентов и масштаб операций требует внедрение систем, способных быстро и правильно собирать и анализировать всю информацию при минимальном использовании человеческого труда для исключения возможных ошибок. Поэтому для устранения перечисленных проблем и повышения эффективности работы банка поставлены следующие задачи.

1. Создание единой базы по корпоративным клиентам и аналитического блока, позволяющего получить все данные в любой момент.

2. Автоматизация кредитного процесса, процесса мониторинга и работы с проблемными активами.

3. Автоматизация процесса документооборота.

В процессе реализации поставленных задач Сбербанку удаётся повысить прозрачность бизнес-процессов, сделать взаимодействие внутри компании более упорядоченным и создать единую систему организации продаж. Более того, у менеджеров появляется платформа для проведения кросс-продаж, что положительно отражается на финансовых показателях. Кроме того, становится возможным оценивать работу менеджера по показателям KPI с помощью опции бизнес-планирования.

В результате чего успешная реализация внедрения CRM в корпоративном кредитовании служит началу использования и создания системы «CRM Розничный», которая предполагает анализ потребительского сектора. Внедрение существующих систем в это направление банковской деятельности оказывается гораздо сложнее из-за значительно большего числа клиентов (физических лиц), а значит и большего объёма данных, и разнородности банковских операций. Кроме того, информации, необходимой для идентификации организации, требуется меньше по сравнению с данными о физическом лице. Поэтому в процессе реализации программы CRM Сбербанк собирает максимально точную информацию с данными клиента, отслеживает историю его операций и анализирует возможные потребности или интересы. С помощью полученной информации удаётся провести эффективные маркетинговые кампании за счёт более узкого сегментирования аудитории. Кроме того, банк устанавливает контакт с клиентом с помощью широкого спектра каналов связи (СМС-рассылки, звонки). Также Сбербанк изучает соответствие потребностей пользователей существующим банковским услугам, что приводит к корректировке предложения определённых продуктов. Осуществляется реализация операционной CRM, которая позволяет

автоматизировать бизнес-процессы и составить более сотни отчётов, необходимых для отслеживания финансовых и маркетинговых показателей. Как результат, банк получает все данные для предложения наиболее релевантных продуктов и услуг для клиента. Теперь становится возможным значительно сократить время обслуживания, предоставить комфортные условия путём внедрения, например возможности автоплатежей со счёта. В результате внедрения CRM системы удаётся увеличить в 9 раз базу существующих и потенциальных клиентов, а число сделок возрастает в 4 раза. Поэтому первый этап внедрения CRM – системы позитивно сказывается на финансовых и маркетинговых показателях.

Однако банковская сфера активно меняется с каждым годом, и потому банки должны постоянно совершенствовать методы и инструменты работы, чтобы сохранять свои позиции и конкурировать. Кроме того, внедрение новых технологий обуславливает изменения в потребностях клиентов и их поведении. Для пользователей теперь становится важным персонализация и кастомизация предложений, люди хотят оперативно взаимодействовать с банками и получать услуги в любое время. Более того, возрастает доля клиентов, которые предпочитают дистанционно взаимодействовать с банками. Также потребители становятся менее однородными, а значит единая схема общения уже не работает. Следовательно, основываясь на анализе изменений, банки должны были перестраивать свои отношения с потребителями, менять основные каналы связи. Поэтому те задачи и цели, которые были определены в стратегиях банков во взаимоотношениях с клиентом до 2014 году, уже были неактуальны на период до 2021. И после осуществления первого этапа не только остались некоторые проблемы, но и появились новые ограничители развития банка. К ним относят следующие.

1. Недостаточно высокая доля в расходах клиентов на финансовые услуги.
2. Незначительный уровень перекрёстных продаж.
3. Недостаточное количество продаваемых товаров и услуг на одного клиента.

Важно заметить, что внутренние технические вопросы по работе с клиентами были решены путём создания единой базы данных и обучения сотрудников на первом этапе. Теперь же стало необходимым повышать качество непосредственной работы с пользователями для формирования адресного предложения и максимального удовлетворения потребностей. Для этого в стратегии 2014–2018 Сбербанк был нацелен на построение более глубоких и доверительных отношений с потребителем с помощью формирования индивидуального подхода, который до этого ещё не применялся. Необходимой стала органичная интеграция банковских услуг в повседневную жизнь как физических, так и юридических лиц.

В этих условиях направление работы CRM меняется. Для постоянной оценки и отслеживания

качества работы сотрудников банка с клиентами разрабатывается система по сбору обратной связи от пользователей. Поэтому банк не только собирает информацию о клиентах и их предпочтениях, но и выясняет причины неудовлетворенности путём анализа данных CRM по коммуникациям с потребителем, которые включают, например, жалобы. Для этого применяется система АС ЦАС ОК (централизованная автоматизированная система обращений клиентов), которая регистрирует, классифицирует и обрабатывает обращения клиентов. В результате чего удаётся найти проблемные сферы деятельности, понять основные желания и недовольства и в соответствии с полученными данными сформировать необходимый для клиента продукт.

Также расширяется объём информации, которая стала необходима банкам для понимания своего пользователя. Об этом свидетельствуют данные, представленные на рисунке 1.

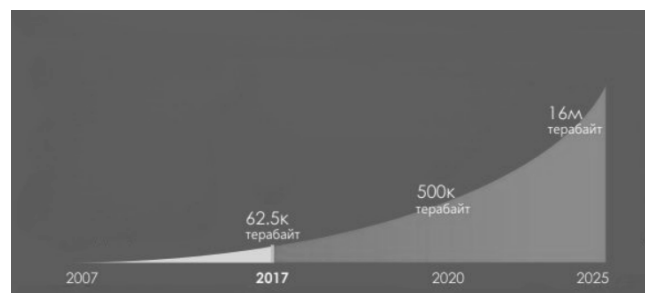


Рис. 1. Объём информации, необходимый для анализа клиентов банков

Источник: стратегия Сбербанка 2020.

Данный график свидетельствует о том, что с каждым годом банки должны осуществлять сбор как можно большего количества информации, чтобы знать потребности своего клиента. А значит экспоненциальный рост данных предоставляет возможности для формирования индивидуальных предложений пользователю, основанных на его привычках, хобби, окружении. Следовательно, теперь CRM – системы должны предугадывать поведение клиентов. В этом случае применяют АС MDM Клиентский, которая составляет единый профиль клиента и работает на базе MDM (Master Data Management – управление основными мастер-данными). Это, в свою очередь, позволяет решить проблему недостаточного уровня кросс-продаж. Действительно, до внедрения усовершенствованной системы CRM в Сбербанке было примерно 65 миллионов активных пользователей, среди которых уровень продаж на одного человека составляет 1,6 по сравнению с 2,7 по Евросоюзу. Однако после сбора исчерпывающего объёма данных и развития специализированных моделей обслуживания удаётся повысить уровень продуктов на одного клиента до 4,7. Для этого банк формирует персонализированные предложения, состоящие обычно из комбинаций товаров или услуг, которые оказываются намного выгоднее, если бы они приобретались отдельно. В результате, по этому направлению деятельности удаётся построить эффективную

систему кросс-продаж, которая основана на анализе потенциала клиента и своевременном предложении ему определённых услуг и товаров. Для этого данные о клиенте позволяют системе и менеджеру определить опционные лист продуктов и заранее одобренные клиенту предложения, что значительно повышает количество услуг на одного потребителя и ускоряет процесс взаимодействия.

Более того, усовершенствованная система CRM определяет механизмы постоянного взаимодействия с клиентом, которые включают информирование об окончании срока вклада или кредита, поздравление с праздниками, что приводит к росту числа лояльных пользователей и удержанию клиентов.

Ещё одним важным элементом взаимодействия банков с клиентами является интеграция CRM и различных устройств, используемых банком, например, мобильный банк, веб-сайт или устройства самообслуживания. Мультиканальное взаимодействие с клиентом позволяет банку эффективно работать с ним в разных каналах связи одновременно.

В процессе внедрения каких-либо инновационных программ банк обязательно отслеживает результаты деятельности по этому направлению.

Следовательно, применяются количественные показатели, которые отражают уровень удовлетворённости клиентов или изменение характеристик, которые, согласно выбранной стратегии, необходимо улучшить. Так индекс CSI позволяет понять отношение потребителей не только к банку в целом, но и к конкретному отделу или операции. Кроме того, с помощью данного индекса возможно определить наиболее важные услуги, которые значительно всего влияют на удовлетворённость. Эти и другие индексы оцениваются с помощью CRM систем и информационных программ анализа данных, которые проводят предварительный опрос пользователей в различных каналах связи, собирают, вычисляют и анализируют полученную информацию. После чего результаты сравниваются с предыдущими годами или планами на данный период и в случае несоответствия происходит коррекция деятельности банка по этим направлениям. Важно заметить, что внедрение систем CRM позволяет не только улучшить индексы удовлетворённости пользователей, но и косвенно влияет на общее количество клиентов банка, развитие удалённых каналов связи или даже финансовые показатели. Об этом свидетельствует рисунок 2.

	2013	2017	2021
Средства физических лиц (млн)	7 586 126	13 420 300	17 854 800
Средства юридических лиц (млн)	3 445 813	6 393 900	10 457 600
Общее число клиентов (млн)	127	155	167
Число активных частных клиентов (млн)	68	86,2	99
Индекс удовлетворённости обслуживанием (%)	70	82,5	86
Уровень удовлетворённости работой персонала (%)	89	92	95
Количество продуктов на одного клиента	1,6	3,12	4,7

Рис. 2. Динамика основных показателей Сбербанка

Источник: составлено автором на основе годовых отчётов Сбербанка.

Действительно, в процессе реализации стратегии развития взаимоотношений с клиентом с помощью CRM систем в каждом выбранном периоде показатели увеличиваются. Очевидно, что информационные системы удерживают лояльных пользователей и привлекают новых, тем самым растёт общее число клиентов и активы банка в целом. Однако важно заметить, что на экономические показатели большее влияние оказывают не системы CRM, а финансовые отделы банка и принимаемые ими решения.

Таким образом, CRM системы часто встречаются в банках, которые в современных реалиях обязаны изучать и понимать своих клиентов. Они важны для полного удовлетворения потребностей пользователей путём сбора и структуризации информации о них и соответственно предложения наиболее подходящих услуг. Как результат, банки повышают продажи, качество обслуживания и автоматизируют основные процессы в общении с клиентами. При этом важно оценивать изменения потребностей пользователей с течением времени и в соот-

ветствии с этим совершенствовать инструменты CRM или корректировать стратегии деятельности. В условиях цифровизации и информационных технологий невозможно представить успешный банк, который не использует CRM системы, потому что только таким способом возможно действительно узнать, что желает получить клиент и с наименьшими затратами времени, денег, человеческого труда предоставить необходимое.

Литература

1. Модели и технологии банковской деятельности: учебник / О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2022. – 216 с. – ISBN978–5–406–06050–6
2. Стратегия развития Сбербанка 2014–2018 [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/sberbankdevelopmentstrategy-for2014–2018_ru.pdf
3. Стратегия развития Сбербанка 2020 [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.>

sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/sberbankdevelopmentstrategyfor2014–2018_ru.pdf

4. Годовой отчёт Сбербанка за 2013 год [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual_report_ru_2013.pdf
5. Стратегия развития Сбербанка 2023 год [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/sber_investor_day-strategy_2023_ru.pdf
6. Персональный сервис [Электронный ресурс]: Banki.ru // Интернет-ресурс: <http://www.banki.ru> / Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=3347774>

EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF THE IMPLEMENTATION OF CRM SYSTEMS ON THE EXAMPLE OF SBERBANK

Rimayte K.K., Vasilyev I.I.

Financial University under the Government of the Russian Federation

The article discusses the phased process of CRM implementation in the Russian banking sector, the main causes and prerequisites of this phenomenon, the impact of user needs on the bank's activities. As part of the study, the dynamics of the behavior of the bank's customers and the corresponding development of CRM were consid-

ered. On the example of using CRM in Sberbank, an analysis of the tools used to automate communication with customers was carried out. As part of the research, the financial results after the introduction of information systems for interaction with consumers and main directions of client's service were revealed.

Keywords: CRM, banks, digitalization, clients, automation, individualization.

References

1. Models and technologies of banking activity: textbook / O.I. Lavrushin, I.I. Vasiliev, A.E. Ushanov; edited by O.I. Lavrushin. – 2nd ed., reprint. and add. – Moscow: KNORUS, 2022. – 216 p. – ISBN978–5–406–06050–6
2. Sberbank Development Strategy 2014–2018 [Electronic resource]: Access mode: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/sberbankdevelopmentstrategyfor2014–2018_ru.pdf
3. Sberbank Development Strategy 2020 [Electronic resource]: Access mode: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/sberbankdevelopmentstrategyfor2014–2018_ru.pdf
4. Sberbank's Annual Report for 2013 [Electronic resource]: Access mode: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual_report_ru_2013.pdf
5. Sberbank Development Strategy 2023 [Electronic resource]: Access mode: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/sber_investor_day-strategy_2023_ru.pdf
6. Personal service [Electronic resource]: Banki.ru // Internet resource: <http://www.banki.ru> / Access mode: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=3347774>

Развитие сквозных технологий для повышения уровня эффективности и оперативности выявления рисков в деятельности финансовых организаций

Ханова Анастасия Сергеевна,

аспирант Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: khanova.anastasya@yandex.ru

Цифровизация оказывает значительное влияние на рыночную систему. Важное значение в период трансформации рынков приобретают разработка и внедрение сквозных технологий в процессы деятельности финансовых институтов и регуляторов, а также осуществление контроля регуляторами для защиты клиентов и институтов финансового рынка. В статье рассмотрены сквозные технологии, определены какие из технологий разработаны или используются регулирующими органами в рамках направлений Supervisory Technology / Regulatory Technology, а также предложены инициативы по улучшению надзорных практик в рамках направлений Supervisory Technology / Regulatory Technology.

Ключевые слова: сквозные технологии, Саптех, Регтех, регулятор, финансовые организации, риск, надзор.

Центральные банки и финансовые институты все чаще внедряют цифровые технологии в различные сферы своей деятельности, что приводит к оптимизации внутренних процессов и цифровизации взаимодействия.

Модернизационные мероприятия относительно экономической цифровизации отражены в ряде законодательных актов: «Стратегии развития информационного общества Российской Федерации на 2017–2030 года» (далее – Стратегия) и Программа к ней «Цифровая экономика Российской Федерации» (далее – Программа). В них отражены меры, направленные на модернизацию цифровых технологий внутри страны.

Во время экономического форума, который проходил в мировом масштабе, было принято решение применять международный индекс готовности страны к цифровизации с технической точки зрения. Это отражено в докладе «Глобальные информационные технологии».

Опираясь на данные в нем, можно отметить, что Российская Федерация занимает 41 место в мировом рейтинге готовности стран к использованию цифровых технологий с целью развития экономики и 38 место в инновационных разработках, в отношении цифровых технологий экономического значения.

Такое положение связано с законодательными аспектами и сложностями в отношении ведения бизнеса в сфере экономической цифровизации.

Опираясь на Программу, можно сделать вывод, что в России нет единых регламентов для оценки и хранения цифровых данных. В связи с этим не представляется возможным корректная оценка информации и ее объема для хранения.

Развитие цифровой экономики основано на развитии технологий, платформ и ключевых институтов (нормативное регулирование, кадры и образование, формирование исследовательских компетенций и технологических заделов) инфраструктуры (информационная безопасность). В каждой из обозначенных сфер необходимо принимать во внимание имеющиеся цифровые разработки и создавать условия для развития новых сквозных цифровых технологий. Под ними принято подразумевать сферы, оказывающие влияние на создание инновационных экономических цифровых технологий, способных значительно улучшить ситуацию на имеющихся рынках или побуждающих создать новые [4].

Сквозными данные технологии принято называть в связи с тем, что они не относятся к какой-то

конкретной сфере, а могут применяться в любых из них: медицине, экономике, образовании и прочих.

Центральные банки используют сквозные цифровые технологии с двумя целями:

- стимулирование создания и развития инновационных цифровых продуктов;

- формирование технологий, способных изменять регламент работы надзорных процессов и деятельности финансового сектора.

На рисунке 1 приведены виды существующих сквозных технологий с выделением субтехнологий.

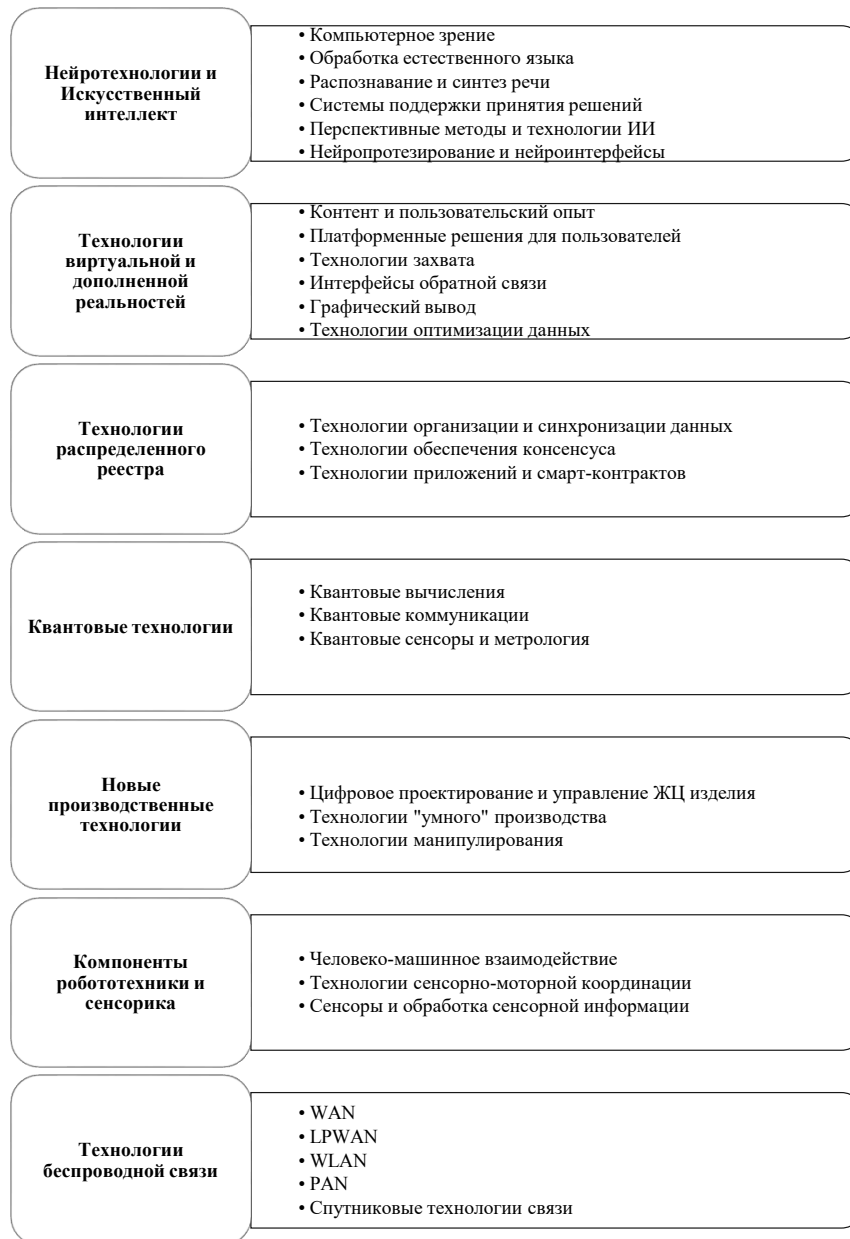


Рис. 1. Технологии и субтехнологии

Источник: составлено автором по данным Профессионального информационно-исследовательского ресурса Cdto.wiki

Технологии, которые используются контролирующими органами и банками, отражены в двух направлениях – Supervisory Technology (далее – SupTech, Саптех) и Regulatory Technology (далее – RegTech, Регтех).

Саптех – цифровой продукт, применяемый регуляторами и контролирующими органами для осуществления своей деятельности в отношении игроков финансового рынка [4].

Регтех – цифровой продукт, применяемый игроками финансового рынка для исполнения требований регуляторов / контролирующих органов [4].

Рациональное применение цифровых продуктов позволяет снизить финансовые, временные траты, а также повысить качество услуг и увеличить эффективность от их использования. Кроме этого, можно настроить оперативное взаимодействие с регуляторами и контролирующими органами, что снижает риски.

По данным проведенного опроса Кембриджского центра альтернативных финансов совместно с Ernst&Young [8] регулирующих органов финансового сектора разных стран установлено, что в основном сквозными технологиями, разработанными

ными или используемыми регулирующими органами зарубежных стран с активной программой Регтех / Саптех, являются машинное обучение,

технология распределенного реестра, протоколы передачи данных, обработка естественного языка (рис. 2).

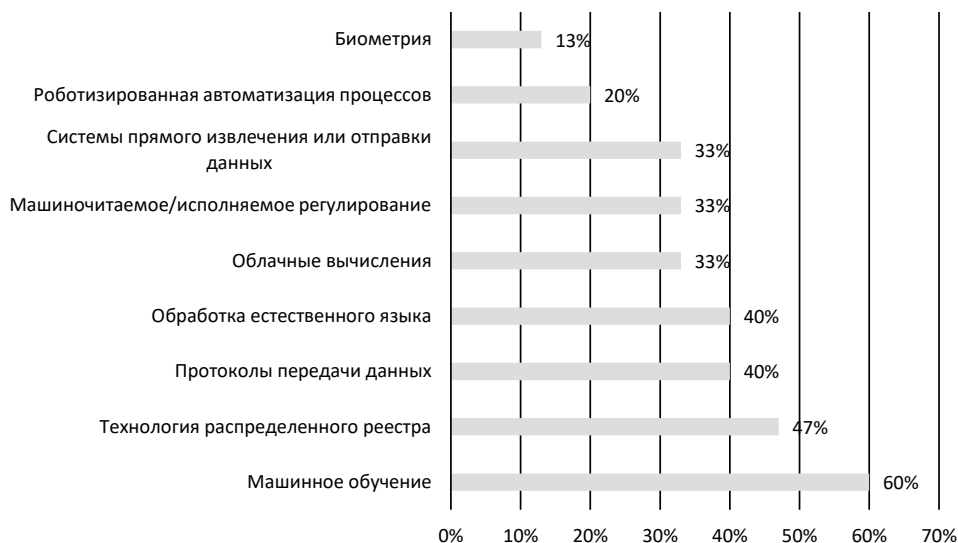


Рис. 2. Технологии, разработанные или используемые регулирующими органами в рамках Саптех / Регтех

Источник: составлено автором по данным исследования Кембриджского центра альтернативных финансов при поддержке компании Эрнст энд Янг [8].

В целях модернизации эффективности функционирования контролирующих органов необходимо вводить предупреждающие мероприятия, которые основываются на прогнозировании возникающих проблем, выявленных на ранних стадиях, что в свою очередь говорит о необходимости внедрения сквозных технологий Саптех и Регтех в надзорный процесс.

Регулятор производит оценку финансовых организация, опираясь на данные об активах, системе внутреннего и внешнего управления, имеющихся собственных средствах, а также системах, обеспе-

чивающих их, что производится согласно Указанию Банка России № 4336-У «Об экономическом положении кредитных организаций», кроме того, данная оценка зависит от полноты и качества получаемых данных.

Банком России в 2020–2021 гг. были сформированы базовые направления развития цифровых продуктов Саптех и Регтех на 2021–2023 гг. для реализуемых и планируемых проектов.

Регулятор выделяет следующие направления по внедрению технологий (рис. 3).



Рис. 3. Направления внедрения Саптех и Регтех Банком России

Источник: составлено автором по данным Банка России.

В настоящий момент регулятором реализованы следующие проекты Саптех (рис. 4).

Кроме того, регулятор в своих документах отмечает о намерении создать программу, с помо-

щью которой можно было бы произвести анализ риска возникновения дефолта на основании ана-

лиза кредитного портфеля, основанного на выявлении риск-тенденций негативного типа.

XBRL	Сквозная технология – "машиночитаемое регулирование"
Представление отчетности в соответствии с единой моделью сбора данных	
Валидация и надзор за применением моделей оценки кредитного риска на основе ПБР	Введена в промышленную эксплуатацию информационная система, обеспечивающая полное и эффективное проведение валидации Банком России моделей и методик оценки рисков банков
Оценка розничных кредитных рисков	Запущено в промышленную эксплуатацию новое аналитическое приложение «Аналитика самообслуживания» на платформе нового Единого хранилища данных. Приложение – автоматизированная система анализа информации по оценке кредитного риска, позволяет оперативно проводить анализ и делать выводы по портфелям однородных ссуд и индивидуальных ссуд физических лиц на основе алгоритмов обработки больших массивов первичных данных.

Рис. 4. Реализованные мероприятия Саптех

Источник: составлено автором по данным Банка России.

Помимо этого, не теряют актуальности вопросы, связанные с достоверностью получаемых данных и оперативностью их передачи. Полученная информация часто не используется в системном аспекте для выявления негативных практик, выявления экономических аномалий, сокращения рисков в работе финансовых организаций, а также в качестве

данных для прогнозирования меняющихся рыночных условий. В связи с этим Банк России должен опираться не только на информацию, получаемую от единичного контролирующего органа, но и анализировать данные от всех ключевых игроков финансового рынка.

Сквозные технологии	Цифровой продукт для сбора, анализа и хранения информации	Программное обучение	Обработка естественного языка	Чат – боты
Установление недобросовестной торговли:	-	Сингапур, Великобритания, Австралия, США	-	-
Легализация:	Италия, Мексика, Бразилия	Сингапур, Италия	Сингапур, Мексика	-
Оценка и система управления рисками:	Нидерланды	Италия, нидерланды, ЕС	Италия, ЕС, США	-
Поведенческий надзор:	Литва	Испания, Италия	Испания, Италия, Австралия	Филиппины
Процедуры допуска:	-	ЕС	ЕС	Австралия

Рис. 5. Применение регуляторами в надзорной деятельности сквозных цифровых технологий

Источник: составлено автором.

Согласно отчету регулятора «Основные направления развития технологий SupTech и RegTech на период 2021–2023 годов» зарубежными регуляторами используются следующие технологии в рамках Саптех решений (рис. 5).

В настоящее время многие решения проходят стадии разработки и тестирования.

Как видно из рисунка 5, в качестве сквозных технологий «сбора данных и их обработки» отсутствует применение регуляторами процедуры допуска.

С нашей точки зрения важно оптимизировать функционирование технологий, направленных на анализ полученных данных в отношении финансовых организаций из внешних источников, например, СМИ, для упрощения работы контролирующих органов.

Для примера возможного внедрения сквозной технологии Саптех с инструментами аналитической обработки больших данных по наличию информации во внешних источниках (СМИ) рассмотрим одну из структур регулятора – Департамент допуска (далее – Департамент). Согласно данным официального сайта Банка России одной из задач Департамента допуска является признание лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Департамент устанавливает требования к деловой репутации руководителей, членов органов управления, персонала и собственников. Согласно закону о Банке России ст. 75 и 76.7 регулятор ведет базу данных о топ менеджменте банков / кандидатов, работниках деятельность которых привела к нанесению ущерба банкам или нарушению законодательства.

Для достижения выполнения указанной выше функции Департамента, по нашему мнению, возможно внедрение сквозных технологий Саптех, как «машинное обучение», «технологии распределенного реестра», «сбора данных и их». Указанные технологии будут способствовать улучшению надзорных процессов, сокращению издержек и времени на проведения проверки в части процедуры допуска топ менеджмента кредитной организации посредством дополнения имеющейся базы данных выявленной негативной информации из СМИ.

Таким образом, по аналогии с платформой «Знай своего клиента» (KYC), при наличии негативной информации в СМИ о топ менеджменте банков, которая свидетельствует о том, что деятельность лиц привела к нанесению ущерба банку или нарушению им законодательства, посредством сквозных технологий существующая база регулятора может быть дополнена (для примера можно рассмотреть телеграмм-боты) и использована для проведения работы по оценке допуска кандидата в топ менеджмент для предотвращения отмыывания / недобросовестной практики, топ менеджмента с плохой репутацией. Например, в октябре 2022 года в телеграм-канале «MarketOverview» была опубликована информация о руководстве банка «Русь», которое довело банк до банкротства (кре-

дитная организация была реорганизована в форме присоединения к банку «Оренбург»), кроме того, в статье было указано, что топ менеджмент банк «Оренбург» покидает команду, в замен которому приходит руководство из банка «Русь», которое довело Банк до неустойчивого состояния.

Еще одной из возможных улучшений надзорных практик при помощи технологий Саптех, по нашему мнению, можно рассмотреть создание централизованной платформы, для кредитных организаций и регулятора, содержащей в себе информацию по оценке кредитоспособности заемщиков согласно требованиям Положения регулятора № 590-П и требованиям международного стандарта IFRS9 с целью последующего обмена информацией участниками при проведении оценки, несомненно с учетом требований защиты персональных данных клиентов.

Данная платформа будет полезна как финансовым институтам, так и Банку России (рис. 6).

Важно помнить о возникновении информационного риска, который представляет собой противоречивые данные, полученные из различных источников.

Кроме этого, необходимо принимать во внимание разрозненность потребностей финансовых организаций и регуляторов. Оценка заемщиков, автоматизация процессов в каждом кредитном учреждении также осуществляется разными способами. Изменения в них могут оказаться дорогостоящими. Также цена на разработку программного обеспечения может быть не рентабельной с точки зрения экономической ценности для банка. В силу этого важно найти компромисс между эффективностью цифровизации и рентабельностью для экономической системы.

Кроме того, в качестве рекомендаций по внедрению в надзорную практику сквозных технологий считаем возможным рассмотреть формирование единой базы разъяснений Банка России по нормативным документам в том числе по частным запросам кредитных организаций и адресным ответам на них (в части описания запроса / ситуации и ответа регулятора) без указания Банка и клиентов, для сокращения временных издержек со стороны надзора на ответы на одинаковые вопросы разным кредитным организациям, а также мгновенного получения ответа кредитным организациям в данной базе для своевременного принятия решения органами управления Банков в рамках текущей деятельности.

Одновременно, в качестве дополнения к вышеуказанной базе разъяснений, целесообразно, на наш взгляд, использование такой сквозной технологии, как чат-бот (см. рис. 5) при помощи которого, кредитные организации могут задавать вопросы и при наличии в базе ответов со стороны Банка России на аналогичный вопрос другой кредитной организации сразу получать ответы, что позволит сократить время ожидания кредитной организации для получения необходимой информации и увеличить скорость принятия решений органами управления.

Цель регулятора по внедрению Саптех / Регтех	Регулятор	Банк
Сокращение издержек поднадзорных организаций, связанных с исполнением регуляторных требований	Сокращение запросов от регулятора о предоставлении информации по ссудной задолженности и ее оценке, высвобождению времени сотрудников для проведения иной надзорной работы.	Сокращение времени сотрудников банка для сбора и предоставления информации по запросам
Совершенствование процесса принятия решений за счет более полной и качественной аналитики	Сбор информации по заемщикам по всему финансовому сектору даст более полную характеристику финансового положения и платежеспособности клиента	
- Улучшение качества и повышение эффективности контрольных и надзорных процессов; - Сокращение издержек регулятора на контрольные и надзорные процессы	Сокращение времени на предоставление информации позволит проводить надзор в текущем периоде времени.	Сокращение времени сотрудников банка для сбора и предоставления информации по запросам
Совершенствование сбора, обработки и анализа данных	Сбор информации по заемщикам по всему финансовому сектору даст	Позволит кредитным организациям сопоставлять данные которые
Своевременное выявление новых угроз и уязвимостей на финансовом рынке	Своевременное выявление ухудшения финансового положения / дефолта заемщика и своевременное реагирования для предотвращения существенного влияния на показатели деятельности банка	
Поддержка инноваций и технологий на Российском финансовом рынке	Создание централизованной платформы	

Рис. 6. Анализ положительных сторон создания централизованной платформы по оценке заемщиков, соответствующей целям Банка России внедрения Саптех и Регтех на Российском финансовом рынке

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России [1].

Кроме того, в качестве еще одной рекомендации по внедрению Саптех технологий, для полноты оценки риска аудиторскими организациями и достоверности подтверждения бухгалтерской (финансовой) / финансовой отчетности банков и надежности аудиторского заключения для надзора, по нашему мнению разумно наладить связь между Банком России и аудиторскими организациями по сбору и систематизации предписаний и рекомендаций со стороны надзорных органов в отношении кредитной организации посредством создания Банком России личного кабинета для аудиторских организаций. Данное предложение обусловлено тем, что поскольку единственным источником информации у аудиторской организации является аудируемое лицо, которое не заинтересовано в предоставлении информации в полном объеме, у аудиторских компаний отсутствует возможность проверки полноты предоставляемой информации. Наличие предупредительного механизма обмена информацией между аудитором и регулятором путем создания специального канала связи с индивидуальным доступом (например, открытие личного кабинета) позволило бы своевременно выявлять риски в деятельности кредитных организаций и существенно минимизировать их.

Таким образом, опираясь на данные исследований, мы выделили сферы применения сквозных

цифровых продуктов Саптех/Регтех регуляторами. Также нами предложены варианты модернизации работы контролирующих органов в рамках обозначенных выше технологий. Это позволит снизить риски в работе финансовых организаций, повысить качество проводимых контролируемыми органами мероприятий и сократить число применения контролируемыми органами мер в отношении банков.

Литература

1. Официальный сайт Банка России, раздел развитие финансовых технологий. Режим доступа: https://www.cbr.ru/fintech/reg_sup/ (дата обращения: 28.10.2022).
2. Официальный сайт всемирного экономического форума, The Global Information Technology Report. Режим доступа: https://www3.weforum.org/docs/GITR2016/WEF_GITR_Full_Report.pdf (дата обращения: 28.10.2022).
3. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р.
4. Профессиональный информационно-исследовательский ресурс Cdto.wiki. Режим доступа: https://cdto.wiki/Развитие_цифровых_сквозных_технологий (дата обращения: 28.10.2022).

5. Румана, Б. Определение, концепция и измерение цифровой экономики / Б. Румана, Х. Ричард // Вестник международных организаций: образование, наука, новая экономика. – 2018. – Т. 13. – № 2. – С. 143–172.
6. Эскиндаров, М.А. Риски и шансы цифровой экономики в России / М.А. Эскиндаров, В.В. Масленников, О.В. Масленников // Финансы: теория и практика. – 2019. – Т. 23. – № 5(113). – С. 6–17. – DOI 10.26794/2587–5671–2018–23–5–6–17.
7. Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 09 мая 2017 г. № 203.
8. The Global RegTech Industry Benchmark Report/ The Cambridge Centre for Alternative Finance with the support of EY. 2019, 30 June.
9. The Use of Supervisory and Regulatory Technology by Authorities and Regulated Institutions, FSB. October, 2020.
10. Transforming Risk Management and Compliance: Harnessing the Power of Regtech/Hong Kong Monetary Authority, KPMG. 2020.

DEVELOPMENT OF END-TO-END TECHNOLOGIES TO INCREASE THE LEVEL OF EFFICIENCY AND EFFICIENCY IN IDENTIFYING RISKS IN THE ACTIVITIES OF FINANCIAL INSTITUTIONS

Khanova A.S.

Financial University under the Government of the Russian Federation

Digitalization has a significant impact on the market system. In the period of market transformation, the development and implementation of end-to-end technologies in the activities of financial institutions and regulators, as well as the implementation of control by regulators to protect clients and financial market institutions, is of

great importance. The article discusses end-to-end technologies, identifies which technologies are developed or used by regulators within the Supervisory Technology / Regulatory Technology areas, and proposes initiatives to improve supervisory practices within the Supervisory Technology / Regulatory Technology areas.

Keywords: end-to-end technologies, Saptech, Regtech, regulator, financial institutions, risk, supervision.

References

1. Official website of the Bank of Russia, section development of financial technologies. Access mode: https://www.cbr.ru/fintech/reg_sup/ (accessed: 28.10.2022).
2. Official website of the World Economic Forum, The Global Information Technology Report. and Access Mode: https://www3.weforum.org/docs/GITR2016/WEF_GITR_Full_Report.pdf (accessed: 28.10.2022).
3. The program “Digital Economy of the Russian Federation”, approved by the order of the Government of the Russian Federation dated July 28, 2017. No. 1632-r.
4. Professional information and research resource Cdto.wiki. Access mode: https://cdto.wiki/Development_of_digital_end-to-end_technologies (accessed: 28.10.2022).
5. Rumana, B. Definition, concept and measurement of the digital economy / B. Rumana, H. Richard // Bulletin of international organizations: education, science, new economy. – 2018. – Т. 13. – No. 2. – S. 143–172.
6. Eskindarov, M.A. Risks and chances of the digital economy in Russia / M.A. Eskindarov, V.V. Maslennikov, O.V. Maslennikov // Finance: theory and practice. – 2019. – Т. 23. – No. 5 (113). – P. 6–17. – DOI 10.26794/2587–5671–2018–23–5–6–17.
7. Strategy for the development of the information society in the Russian Federation for 2017–2030, approved by Decree of the President of the Russian Federation of May 9, 2017. No. 203.
8. The Global RegTech Industry Benchmark Report/The Cambridge Center for Alternative Finance with the support of EY. 2019, 30 June.
9. The Use of Supervisory and Regulatory Technology by Authorities and Regulated Institutions, FSB. October, 2020.
10. Transforming Risk Management and Compliance: Harnessing the Power of Regtech/Hong Kong Monetary Authority, KPMG. 2020.

Платёжные инструменты в Российской Федерации после отмены использования системы SWIFT для взаимодействия с зарубежными партнерами

Щенникова Елизавета Сергеевна¹,

студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: ielizavieta.shchiennikova@mail.ru

Афанасьева Полина Сергеевна,

студент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: afanasyevapolina08@gmail.com

В статье рассмотрены основные платёжные инструменты в Российской Федерации, которые применяются после отмены использования системы SWIFT для взаимодействия с зарубежными странами. В процессе исследования проведён анализ текущей экономической ситуации, рассмотрены последствия, с которыми столкнулось российское государство после отмены данной платёжной системы. Особое внимание уделяется международному экономическому сотрудничеству между Россией и Китаем, а именно анализу китайской платёжной платформы CIPS, благодаря которой появятся возможности для эффективного осуществления зарубежных транзакций.

Ключевые слова: банковский сектор, платёжная система, SWIFT, международное сотрудничество, Китай, CIPS.

SWIFT – это глобальная финансовая сеть, которая позволяет беспрепятственно осуществлять международные платёжные операции за кратчайшие сроки. Его название можно расшифровать как «Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций». Система SWIFT была создана в 1973 году. Данная конфигурация, находящаяся под контролем Национального банка Бельгии в партнёрстве с крупнейшими центральными банками мира, включая Федеральную резервную систему США и банк Англии, объединяет 11 000 банков и учреждений в более чем 200 странах, в том числе в Российской Федерации. SWIFT – платформа мгновенного обмена сообщениями, которая информирует пользователей об отправке и поступлении платежей.

Однако в марте 2022 года семь российских банков были исключены из SWIFT, включая ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», АО АКБ Новикомбанк, ПАО Промсвязьбанк, АО АБ Россия, ПАО Совкомбанк, Государственная корпорация Внешэкономбанк и ПАО банк ВТБ. Затем Европейская комиссия исключила еще три, включая крупнейшего кредитора страны – ПАО Сбербанк, на долю которого приходится более трети банковского сектора России. Причина введения данных санкций заключается в ответе международного сообщества на «спецоперацию на территории Украины». ЕС, США, Великобритания и другие страны заявили, что отключение банков от SWIFT обеспечит их отрыв от международной финансовой системы и нанесет ущерб их способности работать на глобальном уровне. Цель введения этих ограничений заключается в том, чтобы российские компании потеряли доступ к нормальным бесперебойным и мгновенным транзакциям, обеспечиваемым SWIFT, что нарушило бы платежи за ценные энергоносители и сельскохозяйственный экспорт. Банкам теперь приходится напрямую взаимодействовать друг с другом, что приводит к задержкам и дополнительным расходам и, в итоге, к сокращению доходов российского правительства. России уже угрожали отключением от системы SWIFT – в 2014 году, когда была проведена аннексия Крыма. Российские власти заявили, что такой шаг был бы равносителен объявлению войны. Западные союзники не пошли на это, но угроза побудила Россию разработать собственную систему трансграничных переводов под названием «Система передачи финансовых сообщений Банка России» (СПФС) в качестве альтернативы SWIFT.

¹ Научный руководитель: Васильев Игорь Иванович, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: vasilev-1962@inbox.ru).

В настоящее время SPFS используют немногие зарубежные страны, но, к примеру, Индия рассматривает предложение России использовать ее для платежей в рублях. Кроме того, Россия совместно с Китаем работает над подключением российских банков к китайской платформе трансграничных межбанковских платежей «China International Payments System» (CIPS) – альтернативе SWIFT, которая обрабатывает платежи в рублях и юанях.

Некоторые страны – такие как Германия, Франция и Италия – изначально не хотели принимать меры против использования Россией SWIFT.

Высказывались мнения, что компании, перед которыми Россия имеет денежную задолженность, будут вынуждены искать альтернативные способы получения оплаты. Также были опасения, что это может повлиять на глобальную банковскую систему.

Алексей Леонидович Кудрин, бывший министр финансов России, с 18 мая 2018 года являющийся председателем Счётной палаты Российской Федерации, предположил, что отключение от SWIFT может привести к сокращению российской экономики на 5%¹. Однако есть сомнения относительно долгосрочного негативного воздействия введения санкций на российскую экономику, особенно если российские банки найдут надежные способы перенаправления платежей через страны-партнёры.

Отключение России от системы SWIFT, не является катастрофической проблемой для страны, но имеет неприятные последствия: повышение стоимости и замедление финансовых потоков в эпоху

глобальной торговли и международных бытовых цепочек нанесло серьезный удар по бизнесу; многие западные банки и компании отказались от работы в стране и сотрудничества с российским бизнесом и государством.

В данной экономической и политической ситуации международное сотрудничество с Китаем и подключение российских банков к платформе «China International Payments System» (CIPS) является наиболее рациональным решением. Основная привлекательность CIPS заключается в том, что она обеспечивает упорядоченную, единую и стандартизированную систему международного перевода китайского юаня (RMB), или юаня.

У большинства людей, незнакомых с экономикой Китая, юань ассоциируется с валютой страны. Однако китайская валюта имеет два названия. Разница между юанем (CNY) и ренминби (RMB) заключается в том, что RMB – это официальное название китайской валюты и средства обмена. Юань является расчетной единицей ренминби в экономической и финансовой системах страны. Начиная с реализации второго этапа CIPS, время работы финансовой системы было увеличено с 12 часов в день 5 дней в неделю до 24 часов в день в течение рабочей недели, плюс четыре дополнительных часа в выходные дни. Это означает, что часы работы системы полностью совпадают с часами работы всех финансовых рынков во всех часовых поясах планеты (рис. 1).

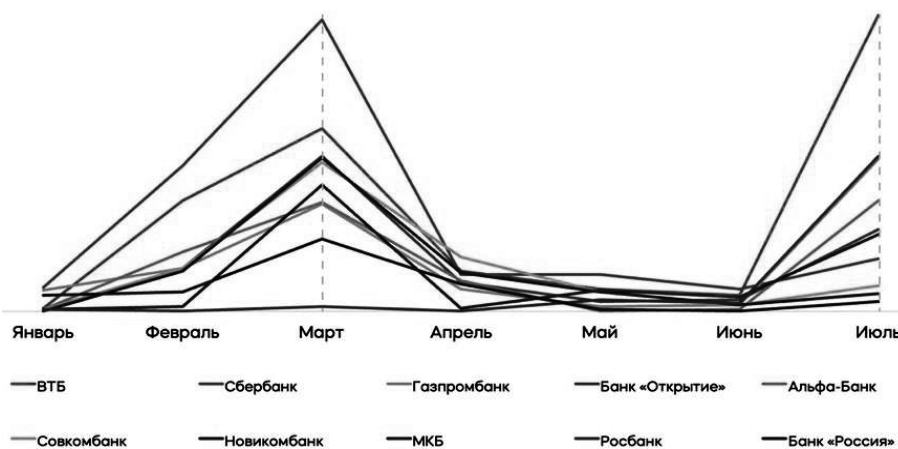


Рис. 1. Упоминаемость CIPS и российских банков в январе-июле 2022 года

Источники: <https://www.banki.ru>

С момента своего создания в 2015 году система CIPS постоянно обновляется и модернизируется. Новые возможности этой международной платежной системы добавляются постоянно. Чтобы удовлетворить более разнообразные потребности участников CIPS по мере развития системы, система CIPS добавила отложенные нетто-расчеты (DNS) в дополнение к валовым расчетам в режиме реального времени (RTG). В целом добавление системы DNS значительно упростит международные сделки электронной коммерции. Уникальность системы CIPS заключается в том, что она постоянно

¹ <https://statrys.com/blog/cnips-code>

проходит через новые итерации и фазы развития, улучшаясь в той или иной степени в ходе каждой итерации. Уникальность CIPS заключается в том, что это сеть, которая облегчает как внутренние, так и международные платежи в юанях.

В чем же разница между CIPS и SWIFT? Иногда эти два понятия путают, поскольку оба они связаны с международным финансовым взаимодействием.

CIPS – это инфраструктура финансового рынка, которая предлагает клиринговые и расчетные услуги.

SWIFT – это общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций, которое пре-

доставляет возможность организациям получать информацию о финансовых операциях в условиях повышенной безопасности.

В 2018 году через сеть SWIFT, известную как SWIFTNet, прошло около 50%¹ всех международных платежей большой стоимости по всему миру. Ключевое различие между SWIFT и CIPS заключается в том, что SWIFT не предлагает никаких клиринговых или расчетных услуг, в то время как CIPS предоставляет возможность для реализации этих операций. Кроме того, SWIFT не держит счетов для своих пользователей. Эта международная платежная система настолько популярна, что коды бизнес-идентификаторов или BIC по-другому называются кодами SWIFT.

В прошлом SWIFT подвергалась критике за свою неэффективность. В 2018 году газета Financial Times отметила, что переводы в сети SWIFT должны пройти через несколько банков, прежде чем достигнуть места назначения. Это делает транзакции SWIFT более трудоемкими, дорогостоящими и недостаточно прозрачными.

Недавно банк Китая призвал заменить SWIFT в пользу CIPS для своих финансовых учреждений. Поскольку SWIFT – это сеть, базирующаяся в Бельгии, инвестиционное подразделение Банка Китая, BOCI, оценило, что SWIFT уязвима для санкций Соединенных Штатов. Поскольку в последнее время между США и Китаем растет торговая напряженность, Китай и его финансовые учреждения пытаются дистанцироваться от любых финансовых систем, которые могут поставить их под угрозу.

Переход от SWIFT к CIPS является примером ухода Китая от финансовых систем, связанных с Соединенными Штатами. Заместитель председателя Китайской комиссии по регулированию ценных бумаг (CSRC) Фан Синхай утверждает, что зависимость Китая от доллара США при осуществлении международных платежей сделала их уязвимыми для санкций, создав препятствие для их экономического развития.

Платежная система CIPS зарекомендовала себя как надежный и эффективный способ осуществления как внутренних, так и международных платежей в юанях. Можно также сказать, что эта сеть – еще один шаг для Китая на пути к еще большему доминированию в качестве экономической сверхдержавы. По мере ее дальнейшего совершенствования и роста числа участников невозможно предсказать, насколько эффективной станет эта система.

Были сообщения о том, что система будет сокращена, поскольку при запуске системы CIPS возникли некоторые технические проблемы. Кроме того, обвал китайского фондового рынка в 2015 году затруднил взлет системы. Однако с момента внедрения второй фазы CIPS не возникло никаких серьезных проблем с сетью, и она постоянно растет. Время покажет, как будет развиваться сеть CIPS и как она повлияет на мировую экономику в буду-

щем. Вы ищете способ торговли в юанях для своего бизнеса? Рассмотрите возможность открытия счета в Statrys и получите доступ к торговле юанем, а также 10 другими основными валютами.

Согласно данным, полученным от издания «Ведомости», 12 июля 2022 г. ряд российских банков начали сотрудничество с аналогом системы SWIFT-системой CIPS. ПАО Росбанк планирует полноценное подключение в III квартале 2022 г., АО Газпромбанк уже является непосредственным участником данной системы и собирается полностью перейти на неё.

К новой системе в течение июля 2022 года уже подключились 23 российских банка, в числе которых ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие», ПАО Московский кредитный банк, АО Азиатско-Тихоокеанский банк ПАО Транскапиталбанк, АО коммерческий банк «Солидарность», ПАО акционерный коммерческий банк «Ак барс», ПАО акционерный коммерческий банк «Абсолют банк», ПАО банк «Санкт-Петербург». В ПАО акционерном коммерческом банке «Абсолют-банке» за последние несколько месяцев число транзакций в юанях значительно увеличилось, благодаря подключению к CIPS, об этом сообщил директор инвестиционно-торгового департамента «Абсолют банка» Сергей Анатольевич Михайлов. Ускоряется обработка платежей в юанях банками-корреспондентами, снижается комплекс-нагрузка, сокращаются комиссионные издержки. Клиенты банка используют CIPS для внешнеэкономической деятельности и расчетов в китайской валюте.

Летом 2021 года о возможности интеграции CIPS с СПФС (Система передачи финансовых сообщений) (рис. 2), которую создал Центробанк, уведомила первый зампрезидент ЦБ Ольга Николаевна Скоробогатов. В настоящее время есть техническая возможность объединить СПФС и китайскую систему банковских переводов. В случае интеграции CIPS с СПФС и с другими национальными аналогами, такая система могла бы стать достойным конкурентом SWIFT, но при этом не его полноценной заменой.

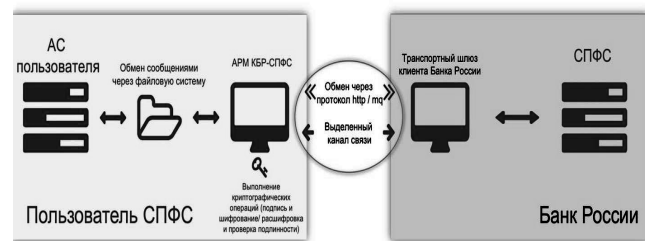


Рис. 2. Отправка/получение сообщений при прямом подключении к СПФС

Источники: <https://www.cbr.ru/>

Что касается использования российских карт за рубежом, Центральный банк России пообещал увеличить количество стран, в которых можно использовать карты «Мир» несмотря на то, что США вводят новые санкции в отношении физических лиц и организаций, пытающихся уклониться от санкций

¹ https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CIPS_-_Трансграничная_межбанковская_платежная_система

против России. Карты «Мир» в настоящее время доступны только на Кубе, в Южной Корее, Вьетнаме и некоторых странах бывшего Советского Союза. В Турции İşbank и Denizbank заявили, что приостановили использование российской платежной системы после того, как США расширили санкции, включив в них название компании, управляющей системой «Мир».

Было найдено три пути решения проблемы осуществления платежей с помощью карт «Мир», отмечает главный редактор «МК» в Турции Яшар Ниязбаев. Так правительство выступило с инициативой перехода на систему CIPS, через которую будут обслуживаться карты данного типа. В случае, если договоренность с китайскими партнерами по данному вопросу не будет достигнута, возможен переход на турецкую систему платежей. Последний вариант, по мнению эксперта, является для российских партнеров более выгодным, так как именно на Турцию приходится большая доля параллельного импорта в Россию. Третий вариант подразумевает адаптацию опыта Узбекистана в решении данной проблемы, а именно разработка кобейджинговой карты «Мир» с одним из турецких госбанков. Безусловно, техническая сторона реализации данных решений наложит существенные временные издержки.

Подводя итоги вышесказанному, введение санкций и отключение России от системы SWIFT не привело к масштабному экономическому кризису. Альтернативным способом международного сотрудничества является платформа CIPS. Благодаря ней эффективно и быстро уже осуществляются различные финансовые операции. Так же путем использования российской системы трансграничных переводов «Система передачи финансовых сообщений Банка России» (СПФС) можно обеспечить стабильное функционирование внутренней экономики страны.

Литература

1. Statrys // Что такое клиринг и расчеты в юанях CIPS? – URL: <https://statrys.com/blog/cnips-code> (дата обращения: 15.10.22).
2. Tadviser // CIPS – Трансграничная межбанковская платежная система – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CIPS_-_Трансгра

ничная_межбанковская_платежная_система (дата обращения: 10.10.22).

3. HABERRUS // Банковские карты из России в Турцию – URL: <https://haberrus.ru/life/2022/07/25/rusyadan-turkiyeye-banka-karti-turlari.html> (дата обращения: 15.10.22).
4. МК Turkey // Турция ищет альтернативу российской платежной системе – URL: <https://mk-turkey.ru/economics/2022/09/27/alternativu-rossijskoj-platezhnoj-sisteme.html> (дата обращения: 15.10.22).
5. BBC NEWS // Чем грозит россиянам отключение от SWIFT? – URL: <https://www.bbc.com/russian/features-59552095> (дата обращения: 09.10.22).

PAYMENT INSTRUMENTS IN THE RUSSIAN FEDERATION AFTER THE ABOLITION OF THE USE OF THE SWIFT SYSTEM FOR INTERACTION WITH FOREIGN COUNTRIES

Shchennikova E.S.¹, Afanasyeva P.S.

Financial University under the Government of the Russian Federation

The article discusses the main payment instruments in the Russian Federation, which are used after the abolition of the use of the SWIFT system for interaction with foreign countries. During the studying process, an analysis of the current economic situation was carried out, the consequences that the Russian state faced after the abolition of this payment system were considered. Particular attention is paid to international economic cooperation between Russia and China, namely the analysis of the Chinese payment platform CIPS, thanks to which there will be opportunities for the effective implementation of foreign transactions.

Keywords: banking sector, payment system, SWIFT, international relationship, China, CIPS.

References

1. Statrys // What is CIPS Onshore Yuan Clearing & Settlement? – URL: <https://statrys.com/blog/cnips-code> (date: 15.10.22).
2. Tadviser // CIPS – Cross-Border Interbank Payment System – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья: CIPS_-_Трансграничная_межбанковская_платежная_система (date: 10.10.22).
3. HABERRUS // Rusya'dan Türkiye'ye 'Banka Kartı' turları – URL: <https://haberrus.ru/life/2022/07/25/rusyadan-turkiyeye-banka-karti-turlari.html> (date: 15.10.22).
4. МК Turkey // Turkey is looking for an alternative to the Russian payment system – URL: <https://mk-turkey.ru/economics/2022/09/27/alternativu-rossijskoj-platezhnoj-sisteme.html> (date: 15.10.22).
5. BBC NEWS // What threatens the Russians with disconnection from SWIFT? – URL: <https://www.bbc.com/russian/features-59552095> (date: 09.10.22).

¹ Supervisor: Vasilyev I.I., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Подходы к моделированию ключевых показателей эффективности рабочего капитала

Зайнутдинова Елена Даудовна,

главный бухгалтер, ИП Магдиев Артур Магомедович
E-mail: musaevae88@mail.ru

В современных условиях хозяйствования одним из ключевых конкурентных преимуществ является контроль управленческой команды над свободным денежным потоком и наличие системы управления им. Изменения рабочего капитала являются важнейшим фактором влияния на величину доступных денежных средств. Управление рабочим капиталом может быть направлено на обеспечение ликвидности, либо на высвобождение ликвидности, но при любой выбранной задаче оптимизации инструментарий оценки эффективности рабочего капитала остается неизменным. Именно поэтому поиск и разработка показателей оценки эффективного использования рабочего капитала имеют стабильную актуальность. Задача построения эффективной модели, отражающей влияние рабочего капитала на свободный денежный поток сводится к определению компонентов рабочего капитала, формирующие притоки и оттоки, не связанные с влиянием на финансовый результат и совершенствованию подходов к оценке оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, отражающих эффективность процесса. Элементы рабочего капитала обеспечивают ресурсное сопровождение всей цепочки создания ценности продукта, всей совокупности бизнес-процессов предприятия – от момента поступления сырья до момента поставки готовой продукции клиентам. Сбалансированная модель рабочего капитала с системой ключевых метрик представляет собой аналитический инструмент, способный решать задачи прогнозирования и поддержки принятия решений, контролировать целевые значения показателей оборачиваемости рабочего капитала и принимать обоснованные решения в области управления запасами, дебиторской и кредиторской задолженностями. Предлагаемые в статье подходы, предполагающие использование в расчете ключевых показателей оборачиваемости чистых значений запасов, кредиторской и дебиторской задолженности, применение метода скользящей средней, ежемесячная периодичность расчета, позволяют создать основу для гибкой и эффективной системы управления свободным денежным потоком от операционной деятельности.

Ключевые слова: рабочий капитал, денежный поток, оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности.

В условиях высокой турбулентности рыночной среды, меняющихся условий взаимодействия с клиентами и поставщиками, вызванными беспрецедентным санкционным давлением со стороны «недружественных» государств, все большую актуальность приобретают задачи управления денежными потоками. Необходимо создать такой механизм взаимодействия между регламентированной (бухгалтерской) и управленческой отчетностью, который бы обеспечивал высокий уровень гибкости в анализе и прогнозировании, и при этом базировался бы на верифицированных данных учета.

Классическая схема представления денежных потоков предполагает их классификацию на операционный, инвестиционный и финансовый потоки [1]. В ходе своей экономической деятельности компания формирует финансовый результат – прибыль или убыток, формируемый по методу начисления. Такой результат не может быть признан эквивалентным величине притока или оттока денежных средств. Возникает задача перехода от финансового результата, отражаемого в отчете о прибылях и убытках к операционному денежному потоку, отражаемому в составе отчета о движении денежных средств. Для этого необходимо выполнить два действия. Во-первых, откорректировать финансовый результат на величину начислений, оказывающих на него влияние, но не оказывающих влияния на движение денежных средств (амортизация, изменения резервов, движение ОНА/ОНО и т.п.). На втором этапе необходимо откорректировать финансовый результат на величину притоков и оттоков, оказывающих влияние на движение денежных средств, но не оказывающий влияние на финансовый результат. Такая совокупность притоков и оттоков и является движением рабочего капитала.

Существует достаточно большое количество интерпретаций движения рабочего капитала, встречающееся в трудах многих исследователей, которые можно, в целом, свести к двум основным концепциям. В общем виде, рабочий капитал представляется как разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами [2]. Вторая концепция предполагает рассмотрение рабочего капитала исключительно как результат суммы запасов и дебиторской задолженности за вычетом кредиторской задолженности [3]. Оба из общепринятых подходов имеют определенные недостатки.

Когда мы рассматриваем рабочий капитал в общем виде, как результат разницы между балансовыми показателями, величина движения рабочего капитала искажается движением неденежных статей – к ним могут относиться, например активы для продажи, отложенные налоговые активы и т.п. Модель, где движение рабочего капитала сводится исключительно к изменениям запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, не обладает достаточной полнотой для отражения влияния на свободный денежный поток, так как ряд изменений, оказывающих влияние на денежный поток, оказываются за периметром обзора модели. В некоторых случаях такие потоки могут быть весьма существенными. Например, в рамках поддержки производственных предприятий в условиях санкционного давления, Правительство Российской Федерации приняло решение о заморозке выплаты социальных взносов в течении второго и третьего квартала 2022 года [4]. В соответствии с данным постановлением, начисления на фонд заработной платы за период с апреля по сентябрь 2022 года переносятся к выплате на следующий, 2023 год. Таким образом в течении 2022 года мы будем видеть улучшение операционного денежного потока, а в 2023 году, когда выплаты страховых взносов будут идти фактически в двойном размере, произойдет уменьшение свободного денежного потока.

Мы предлагаем использовать комбинированный вариант модели рабочего капитала, которая

предполагает отражение изменений следующих ключевых статей отчета о финансовом положении:

- запасы, включая сырье и материалы, незавершенное производство и готовую продукцию;
- чистая дебиторская задолженность;
- чистая кредиторская задолженность;
- начисления по заработной плате и взносы в страховые фонды;
- оборотные налоги (прежде всего НДС);
- прочая дебиторская задолженность (налоговая, задолженность по неторговым операциям);
- прочая кредиторская задолженность;
- расходы будущих периодов и прочие предоплаченные расходы;
- запасные части (не входящие в категорию запасов).

Безусловно, именно первые три элемента рабочего капитала (запасы, дебиторская и кредиторская задолженности) являются ключевыми с точки зрения оценки эффективности использования рабочего капитала. Прочие статьи носят уточняющий характер, позволяющий понять причины уменьшения или увеличения денежного оттока в результате операционной деятельности, которые не могут быть объяснены в рамках упрощенной модели. На рисунке 1 представлена модель влияния элементов рабочего капитала на создание цепочки добавленной ценности с указанием основных показателей эффективности использования рабочего капитала.



Рис. 1. Ресурсное обеспечение рабочего капитала цепочки добавленной ценности

Рассмотрим существующие подходы к отражению в отчетности каждого из элементов рабочего капитала, включая подходы к моделированию ключевых показателей эффективности рабочего капитала.

Основное влияние на чистый рабочий капитал (NWC) оказывают изменение циклов – производственного, операционного и финансового. Производственный цикл состоит из фазы пребывания в запасах сырья и материалов, фазы пребывания в производстве незавершенного производства и фазы пребывания на складах готовой продукции. Операционный цикл образуют период формирования и хранения запасов (производственный цикл)

и период погашения дебиторской задолженности. Финансовый цикл рассчитывается как операционный цикл минус период погашения кредиторской задолженности.

Для расчета влияния на рабочий капитал изменения запасов, чаще всего используют изменения движения статьи 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса согласно российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Это самый обобщенный вариант анализа изменения запасов, который не дает ответа на вопрос о том, какой именно вид запасов повлиял на изменение денежного потока в рамках производственного цикла. Когда в расширенных формах бухгалтерского баланса отражаются за-

пасы по видам, рекомендуется обособленно рассматривать изменения состояния запасов сырья и материалов, готовой продукции и незавершенного производства. Кроме того, для повышения уровня аналогичности информации, мы предлагаем при анализе влияния изменения запасов на рабочий капитал, ввести еще два дополнительных улучшения.

Во-первых, из состава стока материалов предлагается исключить запасные части. Практически все производственные предприятия имеют страховые, аварийные запасы по запасным частям, сезонные запасы для проведения капитальных ремонтов, которые не участвуют в прямом виде в производственном цикле и искажают оборачиваемость запасов сырья и материалов. Принцип планирования такого типа запасных частей значительно отличается от планирования сырья под выполнение производственного цикла, поэтому оборачиваемость запасных частей и влияние стока запасных частей на чистый рабочий капитал должно рассматриваться обособленно.

Во-вторых, ФСБУ 5/2019 «Запасы» [5] предполагает резервов под обесценение разного вида запасов. При рассмотрении движения запасов возможны два варианта интерпретации влияния на изменение денежных потоков – использование чистого значения стока запасов, за вычетом резерва, и использование gross-стока запасов, когда изменение резерва под обесценение рассматривается обособленно. Мы склоняемся к варианту анализа чистого изменения запасов, учитывающих влияние резерва на уменьшение общей величины стока. Такой подход позволит более тесно рассматривать взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках, когда создание или роспуск резерва под обесценение запасов фактически влияет на финансовый результат периода признания изменения величины резерва. Это позволяет говорить о более точной интерпретации показателей оборачиваемости запасов при использовании такого способа расчета изменения запасов в контексте его влияния на величину рабочего капитала.

Основным ключевым показателем эффективности использования рабочего капитала в части,

$$Rinv_{Q1} = \frac{\text{ОстатокЗапасов}_{\text{декабрь}} + \text{ОстатокЗапасов}_{\text{январь}} + \text{ОстатокЗапасов}_{\text{февраль}} + \text{ОстатокЗапасов}_{\text{март}}}{4} \cdot \frac{1}{\frac{\text{Себестоимость}_{\text{январь}} + \text{Себестоимость}_{\text{февраль}} + \text{Себестоимость}_{\text{март}}}{31 + 28 + 31}}$$

Применение метода скользящего среднего позволит нам выровнять пиковые значения остатков запасов и себестоимости, позволит рассматривать любой месяц финансового года в качестве «скользящего» квартала.

При анализе оборачиваемости запасов готовой продукции и сырья, иногда целесообразно дополнительно использовать оборачиваемость, построенную на натуральных показателях – штуках, тоннах, кв.м. и т.п. Если стоимостная оборачиваемость строится всегда ретроспективно – т.е. смотрит «назад» от точки отсчета наблюдателя, то задача

касающейся оценки влияния производственного цикла, является оборачиваемость запасов по их видам/фазам. Простейшая формула расчета оборачиваемости запасов в днях основана на использовании значений регламентированной отчетности (отчета о прибылях и убытках и бухгалтерского баланса):

$$Rinv = \frac{365}{\frac{\text{Себестоимость}}{\text{СрОстатокЗапасов}}} \quad (1)$$

где *СрОстатокЗапасов* определяется по данным бухгалтерского баланса на начало и конец анализируемого периода, деленное на два.

Такая формула используется для оценки годового значения оборачиваемости запасов. Если формулу развернуть в таком виде:

$$Rinv = \frac{\text{СрОстатокЗапасов}_i}{\frac{\text{Себестоимость}_i}{\text{КоличествоДней}_i}} \quad (2)$$

где *i* – это период, за который рассматривается оборот запасов, то расчет оборачиваемости запасов можно проводить за любой период, кратный месяцу. Такой способ крайне важен для тех видов бизнеса, на которые существенное влияние оказывает фактор сезонности – при условии доступности ежемесячной бухгалтерской отчетности доступны для анализа гибко настраиваемые периоды, за которые необходимо проанализировать оборачиваемость запасов.

Мы предлагаем следующий способ расчета оборачиваемости запасов, так же предполагающий использование ежемесячной отчетности. Оборачиваемость запасов по видам рассчитывается ежемесячно, базируясь на принципе скользящей средней. Средний остаток запасов представляет собой среднее арифметическое чистых балансовых величин запасов (за вычетом созданных резервов под обесценение) за последние четыре месяца, включая отчетный. Средняя себестоимость определяется как себестоимость за три последних месяца, включая отчетный, деленная на количество дней за эти три месяца. Таким образом, для первого квартала не високосного года формула расчета оборачиваемости запасов примет следующий развернутый вид:

оборачиваемости от объема заключается в оценке «вперед» – она дает понимание, на сколько времени хватит существующего стока готовой продукции или материалов. Мы предлагаем использовать следующую формулу оборачиваемости для оценки объемных показателей готовой продукции:

$$R_{TV} = \frac{\text{ОстатокГП}_{i=1}}{\frac{\sum_{i=2}^4 \text{Продажи}_i}{\sum_{i=2}^4 \text{Дни}_i}}, \quad (4)$$

где $ОстатокГП_i=1$ – значение стока готовой продукции в натуральном выражении в отчетный период,
Продажи_i – планируемые продажи за три последующих месяца ($i=2...4$) в натуральном выражении;
Дни_i – количество дней в месяце в трех последующих месяцах ($i=2...4$) в натуральном выражении.

Для расчета дней оборачиваемости для оценки объемных показателей производственных запасов используется формула с аналогичным подходом:

$$R_v = \frac{ОстатокC_{i=1}}{\frac{\sum_{i=2}^4 Потребление_i}{\sum_{i=2}^4 Дни_i}}, \quad (5)$$

где $ОстатокC_{i=1}$ – значение стока сырья в натуральном выражении в отчетный период,

Потребление_i – планируемое потребление за три последующих месяца ($i=2...4$) в натуральном выражении;

Оборачиваемость готовой продукции через объем целесообразно агрегировать для однородной продукции, в то время как оборачиваемость сырья через объем следует рассчитывать для каждого вида однородного сырья, имеющего одинаковый норматив потребления.

Дебиторская задолженность измеряется в стоимостном выражении, классифицируется по природе возникновения и срокам погашения/возврата. Ключевое влияние на рабочий капитал имеет торговая дебиторская задолженность, возникновение которой происходит в момент передачи отгруженной продукции покупателю на условиях отсрочки платежа, зафиксированных в договоре. Момент возврата дебиторской задолженности следует классифицировать относительно наступления срока ее погашения.

Наиболее часто используется следующая формула расчета оборачиваемости дебиторской задолженности в днях:

$$R_3 = \frac{365}{\frac{Выручка}{СрОстатокДЗ}} \quad (6)$$

где $СрОстатокДЗ$ рассчитывается аналогично среднему остатку запасов в формуле 1.

Мы предлагаем обратить внимание на следующие возможные способы расчета показателя оборачиваемости дебиторской задолженности. В зависимости от структуры и каналов продаж, компания может иметь как продажи, которые предполагает отсрочку оплаты, так продажи по предоплате или розничные продажи без отсрочки платежа. Мы рекомендуем использовать общую выручку в расчете оборачиваемости дебиторской задолженности, оставив исключение отдельных видов выручки только для решения специальных задач. Остатки дебиторской задолженности не должны включать виды задолженности, не связанные с транзакциями между клиентом и предприятием (налоговая, финансовая и прочие виды не торговой дебиторской задолженности). Балансовая величина дебиторской задолженности должна быть скорректиро-

ванная на сумму предоплаты (авансов) от клиентов и сумму резерва по просроченной и проблемной задолженности (bad debt). Фактически сумма авансов и плохих долгов уменьшают величину дебиторской задолженности, участвующей в расчете оборачиваемости. Используя тот же метод скользящей средней, что и в оценке оборачиваемости запасов (формула 3), оборачиваемость дебиторской задолженности будет рассчитана как отношение средней за последние четыре месяца (включая отчетный) чистой дебиторской задолженности к величине среднедневной выручки от продаж за последние 3 месяца. Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях так же принято обозначать термином DSO (Days Sales Outstanding).

Концепция расчета кредиторской задолженности в целом аналогична подходу, применяемому при расчете дебиторской задолженности. Базовая формула расчета оборачиваемости кредиторской задолженности в днях выглядит следующим образом:

$$R_3 = \frac{365}{\frac{Покупки}{СрОстатокДЗ}} \quad (7)$$

где *Покупки* представляют собой производственную себестоимость (COGP), рассматриваемая как себестоимость продаж, скорректированная на величину изменения на складе готовой продукции за анализируемый период.

Мы предлагаем в качестве показателя, влияющего на финансовый результат в расчете формулы оборачиваемости кредиторской задолженности использовать себестоимость за вычетом фонда оплаты труда производственного персонала, включаемого в себестоимость. Это позволит вычлнить из состава себестоимости те элементы, которые прямо не влияют на скорость изменения кредиторской задолженности при анализе эффективности рабочего капитала.

Остатки кредиторской задолженности так же должна быть очищена от прочей кредиторской задолженности (налоговой, финансовой и т.п.). Кроме того, при условии возможности разделения такой аналитики в учетной системе, мы предлагаем не включать в кредиторскую задолженности те потоки, которые связаны с инвестиционной деятельностью (приобретением и строительством основных средств). Остатки кредиторской задолженности при расчете оборачиваемости должны быть скорректированы на величину авансов (предоплаты), которые компания выплачивает поставщикам по соответствующим условиям поставки. Тем самым в расчете оборачиваемости кредиторской задолженности участвует чистая торговая кредиторская задолженность. Базируясь на методе скользящей средней, оборачиваемость кредиторской задолженности будет рассчитана как отношение средней за последние четыре месяца (включая отчетный) чистой кредиторской задолженности к величине среднедневной себестоимости за вычетом затрат на оплату труда производственного пер-

сонала за последние 3 месяца. Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях обозначают термином DPO (Days Payable Outstanding).

Завершая рассмотрение способов расчета ключевых показателей эффективности рабочего капитала, отметим, что сбалансированная система таких показателей направлена на решение следующих задач эффективного управления рабочим капиталом:

- получение эффективного аналитического инструмента, являющегося как средством поддержки принятия решений, так и прогнозирования в дальнейших периодах;
- контроль за таргетированными значениями оборачиваемости элементов рабочего капитала, связанный с обеспечением заданного объема денежного потока от операционной деятельности;
- поиск возможностей для увеличения свободного денежного потока за счет эффективного управления запасами, дебиторской и кредиторские задолженностями.

Литература

1. Klepzig, Working-Capital und Cash Flow. 2 Auflage. Wiesbaden: Gabler Verlag, 2010. – 178 s.
2. Тимофеева Ю.Г. Рациональные соотношения рабочего капитала, рентабельности и ликвидности в деятельности производственного предприятия. Инновации в менеджменте, № 1(11). – 2017.
3. Управление рабочим капиталом: руководство по эффективной оптимизации запасов, дебиторской и кредиторской задолженности / Х. Фатер, Е. Бейл, Х. Клепциг и др. – М.: «Объединение контроллеров», 2016, 93 с.
4. Постановление Правительства РФ от 29.04.2022 N776 (ред. от 15.06.2022) «Об изменении сроков уплаты страховых взносов в 2022 году» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/404562002> (дата обращения: 08.11.22)
5. Приказ Минфина России от 15 ноября 2019 г. N180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/73798403> (дата обращения: 08.11.22)

APPROACHES TO MODELING KEY INDICATORS OF WORKING CAPITAL EFFICIENCY

Zaynutdinova E.D.

Due to current business conditions, one of the key competitive advantages is the control of the management team over free cash flow and the availability of a management system for it. Changes in working capital are the most important factor influencing the amount of available cash. Working capital management can be aimed at providing liquidity, or at releasing liquidity, but for any chosen optimization problem, the tools for assessing the effectiveness of working capital remain unchanged. That is why the search and development of indicators for assessing the effective use of working capital are of stable relevance. The task of building an effective model that reflects the impact of working capital on free cash flow comes down to determining the components of working capital that form inflows and outflows that are not related to the impact on the financial result and improving approaches to assessing inventory turnover, receivables and payables, reflecting the efficiency of the process. Elements of working capital provide resource support for the entire value chain of the product, the entire set of business processes of the enterprise – from the moment raw materials are received to the moment the finished goods is delivered to customers. A balanced working capital model with a system of key metrics is an analytical tool that can solve forecasting and decision support problems, control target values of working capital turnover indicators and make informed decisions in the field of inventory management, receivables and payables. The approaches proposed in the article, which involve the use of net values of inventories, accounts payable and receivable in the calculation of key turnover indicators, the use of the moving average method, the monthly frequency of calculation, allow creating the basis for a flexible and effective system for managing free cash flow from operating activities.

Keywords: working capital, cash flow, inventory turnover, inventory days, DSO, DPO.

References

1. Klepzig, working capital and cash flow. 2nd edition. Wiesbaden: Gabler Verlag, 2010. – 178 p.
2. Timofeeva Yu.G. Rational ratios of working capital, profitability and liquidity in the activities of a manufacturing enterprise. Innovations in Management, No. 1(11). – 2017.
3. Working capital management: a guide to effective optimization of inventories, receivables and payables / H. Vater, E. Bale, H. Klepzig et al. – М.: “Association of controllers”, 2016, 93 p.
4. Decree of the Government of the Russian Federation of April 29, 2022 N776 (as amended on June 15, 2022) “On changing the terms for paying insurance premiums in 2022” [Electronic resource] Access mode: <http://ivo.garant.ru/#/document/404562002> (date of access: 08.11.22)
5. Order of the Ministry of Finance of Russia dated November 15, 2019 N180n “On approval of the Federal Accounting Standard FSBU5/2019 “Reserves” [Electronic resource] Access mode: <http://ivo.garant.ru/#/document/73798403> (date of access: 08.11.22)

Оценка технико-экономического потенциала региона (на примере Ростовской области)

Илишаева Лейла Юрьевна,

студент, департамент техносферной безопасности, Аграрно-технологический институт, Российский университет дружбы народов
E-mail: 1032207217@rudn.ru

В данной статье рассматриваются направления повышения инвестиционной привлекательности агропромышленных комплексов российских регионов на примере Ростовской области. Выбор данной территории обусловлен, прежде всего, сравнительно высокими объективными характеристиками сельскохозяйственного потенциала, указывающими на целесообразность соответствующей специализации региональной экономики как в вопросах производства ВРП и занятости, так и в вопросах формирования имиджа для потенциальных инвесторов. Следуя логике рассмотрения инвестиционной привлекательности отрасли как интегрального показателя, обобщающего субъективные и объективные оценки целесообразности инвестирования, в статье дается характеристика объективной компоненты привлекательности Ростовской области как территории реализации инвестиционных проектов. Оценка объективного компонента инвестиционной привлекательности аграрного сектора Ростовской области и региона, в целом, проводится на базе социально-экономического потенциала – взаимосвязанных параметров, характеризующих ресурсы региональной экономики.

Ключевые слова: региональная экономика, экономический потенциал, инвестиционная привлекательность, аграрный сектор, Ростовская область.

Ростовская область расположена в южной части Восточно-Европейской равнины и частично в Северо-Кавказском регионе, занимая обширную территорию в бассейне реки Дон. Выгодное экономико-географическое положение области, развитая транспортная инфраструктура, высокая обеспеченность трудовыми ресурсами, отсутствие социальной напряженности исторически определили положение области как одного из крупнейших на Юге центров многоотраслевой промышленности, развития сельского хозяйства, науки и культуры. По темпам экономических преобразований последних лет и объему выпуска товаров и услуг область занимает одно из ведущих мест, как в Южном федеральном округе, так и в России в целом [1]. Историческая роль региона как сельскохозяйственного и промышленного региона связана с климатом и почвенными ресурсами. В то же время, регион усиливает свои позиции как центр транспортного обслуживания и логистики. Этот тренд развития определяется географическим положением как приграничного региона, имеющего выход к Азовскому морю, а также к бассейну реки Дон. В регионе расположено несколько десятков высших учебных заведений, но взаимодействие образования, науки и бизнеса в настоящее время находится только на стадии формирования.

Оценка объективного компонента инвестиционной привлекательности аграрного сектора Ростовской области и региона, в целом, проводится на базе социально-экономического потенциала – взаимосвязанных параметров, характеризующих ресурсы региональной экономики. Социально-экономический потенциал принято рассматривать как систему, в состав которой входят ресурсно-сырьевой, производственно-технологический, финансовый, инфраструктурный и иные формы его выражения [2]. Единого и общепринятого подхода к декомпозиции социально-экономического потенциала при этом не сформировано. В работе решено придерживаться выделения двух основных компонентов социально-экономического потенциала: технико-экономического и финансово-производственного.

Под технико-экономическим потенциалом понимается «совокупная способность всех отраслей экономики по производству различных видов материальных благ, оказанию услуг и осуществлению работ в конкретный период времени» [3]. В свою очередь, финансово-производственный потенциал отражает состояние финансов (государственных и корпоративных), включая бюджетный потенциал, состояние основных фондов предприятий региона.

Специфика исследования технико-экономического потенциала регионов состоит в том, что он, с одной стороны, представляет собой совокупность возможностей, нереализованных резервов, а, с другой стороны, проявляется лишь в процессе использования [4]. Для этого проанализируем роль территории в формировании ВРП в общенациональном разрезе и проиллюстрируем позиции среди субъектов федерации с точки зрения рейтинговых агентств.

Среди российских регионов Ростовская область входит число 10 лидеров по объему произведенного валового регионального продукта [5]. Один этого факт позволяет судить о сравнительно высоком технико-экономическом потенциале региона. Результаты интегральной оценки социально-экономического развития Ростовской области, проведенной экспертами «РИА Рейтинг», косвенно указывают на снижение экономического потенциала региона. В расчете интегрального рейтинга оценивается масштаб экономики региона, ее эффективность, состояние бюджетной и социальной сферы (рис. 1).

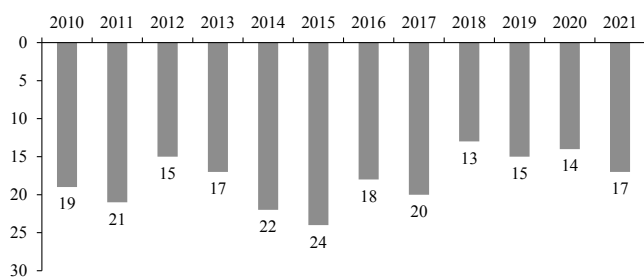


Рис. 1. Позиции Ростовской области среди субъектов РФ в интегральном рейтинге социально-экономического положения (по версии экспертов «РИА Рейтинг»), место [6]

Как следует из аналитических материалов «РИА Рейтинг», в ретроспективе 2018–2021 гг. позиции Ростовской области среди российских регионов по интегральному показателю социально-экономического развития снижаются. Наиболее благоприятным с точки зрения экспертов «РИА Рейтинг» был период развития региона в 2016–2018 гг., когда области удалось подняться с 24 места на 13 позицию среди прочих субъектов федерации, что позволяет судить о сравнительно высоком технико-экономическом потенциале в рассматриваемом периоде. Впоследствии, в 2019–2021 гг. экспертами даётся характеристика Ростовской области как теряющей свои конкурентные позиции.

Сопоставляя данные экспертной оценки социально-экономического положения Ростовской области и фактические тенденции развития ВРП региона можно сделать вывод о том, что экспертами «РИА Рейтинг» даются более негативные оценки региона на фоне растущей экономики. При этом ресурсный потенциал региона в наблюдаемую ретроспективу существенно измениться не может. Следовательно, речь идёт о негативных оценках экспертами «РИА Рейтинг» эффективности экономики территории, ее производственно-финансового потенциала (рис. 2).

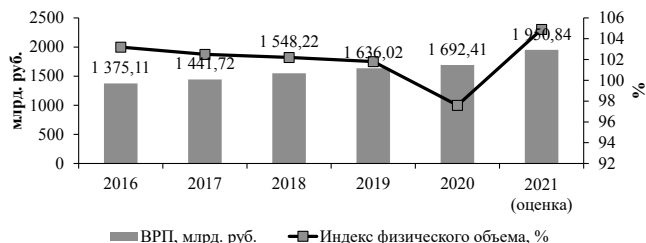


Рис. 2. Динамика валового регионального продукта Ростовской области [7]

Показанный на рисунке рост ВРП Ростовской области позволяет судить о повышении технико-экономического потенциала региона. За период 2016–2021 гг. произведенный отраслями экономики ВРП вырос на 41,9% или на 575,73 млрд руб. Наряду с общей способностью региональной экономики генерировать ВРП, для описания технико-экономического потенциала значимую роль играет отраслевая структура экономики. В Приложении 1 приведена характеристика структуры ВРП и валовой добавленной стоимости (ВДС) Ростовской области за 2020-й год и для отслеживания изменений в ней – за период 2016–2020 гг. В целях выделения специфических черт технико-экономического потенциала региона, также проведено сопоставление со среднероссийскими параметрами экономического развития.

Сопоставление отраслевой структуры экономики региона со средними по Российской Федерации показателями позволяет сформулировать следующие выводы. По вкладу доминирующих отраслей экономики (обрабатывающие производства и торговля) структура технико-экономического потенциала региона во многом сопоставима со средними по стране значениями. По вкладу прочих отраслей прослеживается специфика ресурсного потенциала Ростовской области. Так, если на общенациональном уровне порядка 10,5% ВДС регионов приходится на добычу полезных ископаемых, то в Ростовской области этот вид деятельности формирует лишь 1,1% добавленной стоимости [8].

Как можно наблюдать из приведенных данных, региону характерен сравнительно высокий вклад сельского хозяйства в валовой добавленной стоимости (12,3% ВДС Ростовской области против 4,7% среднероссийских). При этом деятельность в сфере сельского хозяйства, охоты и рыболовства за период 2016–2020 гг. показывает сравнительно высокие темпы прироста ВДС, опережая темпы прироста обрабатывающих производств, торговли.

О повышении технико-экономического потенциала Ростовской области можно судить также по такому синтетическому показателю как ВРП на душу населения. По своему содержанию данный показатель отражает способность технико-экономического потенциала региона вовлекаться в производство валового регионального продукта с использованием трудового потенциала. Для Ростовской области динамика данного показателя рассматривается как преимущественно позитивная, хотя по своему уровню регион существенно отстает от средних по стране значений. За период

2016–2020 гг. ВРП на душу населения вырос более чем на 24%. Таким образом, по динамике ВРП и ВРП на душу населения региона можно сформулировать вывод о позитивных тенденциях в изменении состояния технико-экономического потенциала Ростовской области (рис. 3).



Рис. 3. Динамика валового регионального продукта Ростовской области в расчете на душу населения, тыс. руб. / чел. [9]

Значимой характеристикой технико-экономического потенциала региона является способность производить конкурентную на локальном, региональном и глобальном рынке продукцию. В числе приоритетных индикаторов оценки подобной способности можно выделить степень инновационной активности предприятий региона. С точки зрения вклада инновационной продукции в ВРП Ростовской области регион занимает 50-е позиции среди субъектов Российской Федерации, а доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в валовом региональном продукте, во-первых, находится на уровнях ниже среднероссийских и, во-вторых, имеет тенденцию к снижению. Оценочных данных по уровню показателя за 2021 г. Федеральной службой государственной статистики не предоставлено, но кардинальные изменения заданного тренда маловероятны. Показательно, что до 2018 г. доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в валовом региональном продукте Ростовской области превышала среднероссийские значения, а снижение наблюдается в 2019–2020 гг. (рис. 4).

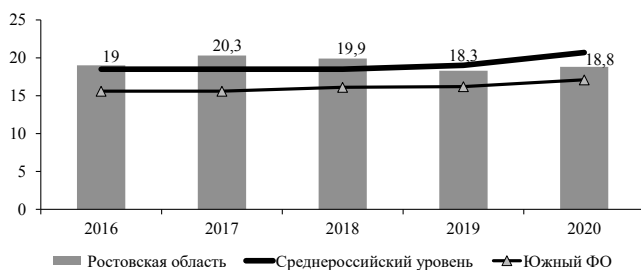


Рис. 4. Доля продукции высокотехнологичных и наукоемких отраслей в валовом региональном продукте Ростовской области, % [10]

С точки зрения технико-экономического потенциала региональной экономики важной характеристикой выступает эффективность ведения предпринимательской деятельности. Одним из ее индикаторов можно считать соотношение затрат и ре-

зультатов финансово-хозяйственной деятельности. Материалы федеральной службы государственной статистики позволяют оценить это соотношение в разрезе субъектов Российской Федерации на базе такого показателя как затраты на производство и продажу продукции в расчете на 1 рубль произведенной продукции. Как следует из статистических данных, относительная экономическая эффективность деятельности предприятий Ростовской области по виду деятельности «Обрабатывающие производства», во-первых, ниже средней по Российской Федерации и, во-вторых, имеет тенденцию к снижению в 2018–2021 гг. (рис. 5).



Рис. 5. Затраты на производство и продажу продукции в расчете на 1 рубль произведенной продукции по виду деятельности «Обрабатывающие производства», коп. [11]

В отдельных работах применительно к потенциалу рассматриваются характеристики наличия и использования [12]. Непосредственное использование потенциала является сферой деятельности экономических субъектов всех уровней и форм собственности: от домохозяйств до частных и государственных предприятий. Рассматривая технико-экономический потенциал региона, прежде всего, как способность, необходимо охарактеризовать позиции Ростовской области в межрегиональном плане. С точки зрения состояния предпринимательской среды состояние технико-экономического потенциала Ростовской области характеризуется наблюдаемым сокращением количества экономических субъектов, в особенности – частной формы собственности. По состоянию на 1 января 2021 г. в области было зарегистрировано 75 575 ед. организаций, из них 63 063 ед. в частной собственности [13]. Оперативные данные указывают на функционирование в регионе уже 70 966 ед. организаций [14].

По итогам 2020 г. по сравнению с 1 января 2017 г. общее количество организаций сократилось на 16,5%, а организаций частной формы собственности – на 17,3% (или на 13 195 ед.). Если рассматривать данные за 2017–2021 гг., то в Ростовской области функционирует на 19,6 тыс. организаций меньше. При этом тренд на снижение количества предприятий и организаций является строго отрицательным, а само сокращение ускоряется в 2020–2021 гг. (рис. 6).

Схожие тенденции наблюдаются в сфере развития предпринимательской среды сельского хозяйства. За 3 года, предшествующие подготовке исследования, количество предприятий в АПК региона сократилось на 14,5% или на 403 ед. Столь

динамичное снижение предпринимательской активности в отрасли расценивается как строго негативная характеристика условий реализации технико-экономического потенциала сельского хозяйства региона (рис. 7).

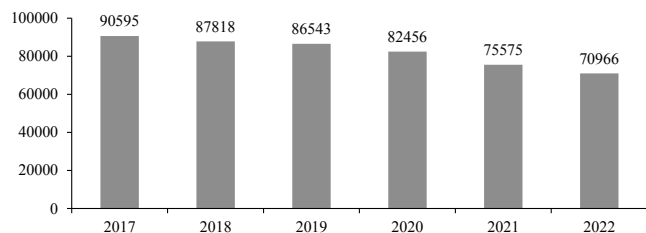


Рис. 6. Количество предприятий и организаций, функционирующих в Ростовской области, ед. по состоянию на 1 января [13]

Определенные неблагоприятные тенденции прослеживаются также и в состоянии малого предпринимательства региона. По официальным данным, за период 2017–2021 гг. Средняя численность работников малых предприятий (включая микропредприятия) Ростовской области сократилась

на 17,25 тыс. чел., а фактически действующих индивидуальных предпринимателей – на 3,91 тыс. чел. Параллельно с этим произошел интенсивный рост численности занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности. Сопоставляя этот рост со снижением численности фактически действующих индивидуальных предпринимателей, можно сделать вывод о том, что лиц, готовых к самостоятельной организации бизнеса, становится меньше (табл. 1).

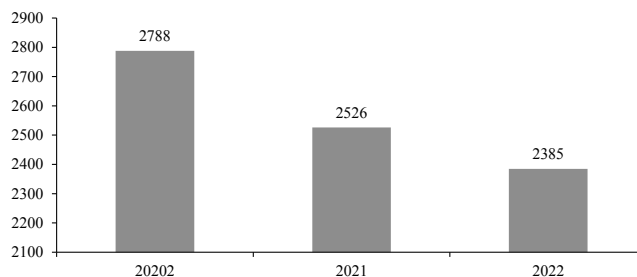


Рис. 7. Количество предприятий и организаций, функционирующих в Ростовской области по виду экономической деятельности «Сельское хозяйство, охота, рыболовство», ед. по состоянию на 1 января [13]

Таблица 1. Параметры развития малого предпринимательства Ростовской области, тыс. чел. [15]

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021	Абс. изменение 2021 г. к 2017 г.	Темп прироста 2021 г. к 2017 г.
Численность занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности	219,8	240,5	238,9	234,9	282,2	62,47	28,4%
Средняя численность работников малых предприятий (включая микропредприятия)	299,1	326,2	313,6	298,8	281,9	-17,25	-5,8%
Численность фактически действующих индивидуальных предпринимателей	105,5	109,3	107,5	103,3	101,6	-3,91	-3,7%

Посредством предпринимательского сектора ресурсная база региона принимает форму реального произведенного ВРП и добавленной стоимости. Другими словами, предпринимательский сектор способствует переводу потенциала экономики региона в реальную форму. С этой точки зрения негативные тенденции в количестве организаций косвенно указывают на две тенденции. Во-первых, на негативную оценку представителями бизнес сообщества региона перспектив развития. Во-вторых, снижение количества предприятий и организаций на фоне роста ВРП свидетельствует об укрупнении бизнеса.

Сопоставляя потенциальные выгоды и риски, возможности роста деловой активности и необходимые для этого затраты ресурсов, собственники капитала Ростовской области все менее активно открывают новые бизнесы. Об этом можно судить по данным аналитических материалов Федеральной службы государственной статистики, согласно которым, начиная с 2017 г., ежегодно в регионе ликвидируется больше организаций, чем создается (рис. 8).

Переломными для развития деловой активности региона годами стали 2016–2017 гг. Именно тогда

был задан тренд на разрыв между относительной численностью ликвидируемых и создаваемых бизнесов. Показанные тенденции позволяют сформулировать вывод о сравнительно неблагоприятном состоянии рыночной конъюнктуры Ростовской области в части реализации технико-экономического и иных видов потенциала.

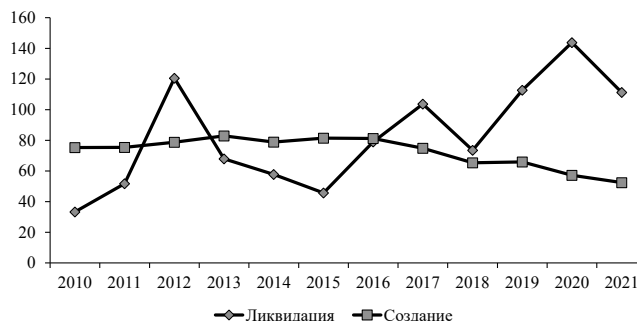


Рис. 8. Демография организаций Ростовской области, ед. в расчете на 1000 функционирующих предприятий [16]

Таким образом, можно охарактеризовать технико-экономический потенциал Ростовской области следующим образом. С позиции межрегиональных сравнений, экономическая система ре-

гиона входит в число 10 наиболее производительных регионов страны (по абсолютному размеру ВРП). Как абсолютный размер ВРП региона, так и его относительное значение в расчете на душу населения области, демонстрируют высокие темпы роста. За период 2016–2021 гг. произведенный отраслями экономики Ростовской области ВРП вырос на 41,9% или на 575,73 млрд руб. По вкладу доминирующих отраслей экономики (обрабатывающие производства и торговля) структура технико-экономического потенциала региона во многом сопоставима со средними по стране значениями. По вкладу прочих отраслей прослеживается специфика ресурсного потенциала Ростовской области, а именно – сравнительно высокий вклад сельского хозяйства (12,3% ВДС Ростовской области против 4,7% среднероссийских).

На фоне позитивных тенденций в форме повышения технико-экономического потенциала региона наблюдаются частные неблагоприятные тенденции и характеристики. Одной из подобных характеристик выступает сравнительно высокий размер затрат на 1 рубль продукции в сфере обрабатывающих производств региона. Опосредованно это указывает на менее высокую рентабельность производства предприятий региона. Другой негативной характеристикой региона было решено выделить сравнительно низкий вклад в ВРП высокотехнологичных отраслей (по сравнению со средними по стране значениями). Также к числу негативных характеристик технико-экономического потенциала региона было решено отнести отставание от среднероссийских значений такого индикатора как ВРП на душу населения. С некоторым допущением можно связать это отставание с влиянием факторов, ограничивающих использование технико-экономического потенциала территории.

Состояние предпринимательской активности (по динамике открытия и ликвидации предприятий) косвенно указывает на негативные оценки предпринимателями привлекательности осуществления экономической деятельности в регионе. Проявлением этого выступает общее снижение количества предприятий и организаций в Ростовской области. Выявленное снижение количества предприятий и организаций в регионе на 19 тыс. ед. за 6 лет решено считать негативной характеристикой технико-экономического потенциала региона, фактором, лимитирующим рост экономики. Прямо ограничивать сферу происхождения условий снижения предпринимательской уверенности территорией Ростовской области видится некорректным – тренд на ухудшение обстановки по ряду параметров был задан в 2016–2017 гг., что соотносится с общероссийским ухудшением макроэкономических условий.

Литература

1. Ростовская область [Электронный ресурс] / Инвестиционный портал регионов России. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.investinregions.ru/regions/61/> (дата обращения: 20.10.2022).

2. Зиновьев А.Г., Свердлов М.Ю. Методологические аспекты оценки социально-экономического потенциала региона // Евразийское Научное Объединение. 2019. № 4–4 (50). С. 223–225.
3. Бережной А.Н. Потенциал экономики региона: проблематика терминологии // Социально-экономические явления и процессы. 2015. № 5. – С. 7–14.
4. Курьянов Н.А. Совершенствование оценки регионального экономического потенциала (на примере Ростовской области) // Journal of Economic Regulation. 2017. Т. 8. № 2. С. 88–96.
5. ВРП ОКВЭД 2 (с 2016 г.) [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 20.10.2022)
6. Рейтинг социально-экономического положения регионов по итогам 2021 г. [Электронный ресурс] / РИА Рейтинг. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://riarating.ru/infografika/20220516/630222174.html> (дата обращения: 20.10.2022).
7. Динамика ВРП Ростовской области за 2016–2021 годы [Электронный ресурс] / Официальный портал Правительства Ростовской области. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.donland.ru/result-report/1356/> (дата обращения: 20.10.2022).
8. ВДС годы ОКВЭД 2 (с 2016 г.) [Электронный ресурс] / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ростовской области. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rostov.gks.ru/folder/132244> (дата обращения: 20.10.2022).
9. Валовой региональный продукт на душу населения по субъектам Российской Федерации [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 20.10.2022).
10. Наука, инновации и технологии [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/statistics/science> (дата обращения: 20.10.2022).
11. Затраты на производство и продажу продукции в расчете на 1 рубль произведенной продукции (с 2006 г.) [Электронный ресурс] / Институциональные преобразования в экономике. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/statistics/instituteconomics> (дата обращения: 20.10.2022).
12. Антонюк В.С., Кремер Д.В., Корниенко Е.Л. Экономический потенциал ускоренного развития муниципальных образований: теоретические и методические аспекты // Инновации и инвестиции. 2018. № 12. С. 318–322.

13. Распределение предприятий и организаций по формам собственности [Электронный ресурс] / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Ростовской области. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rostov.gks.ru/folder/29299> (дата обращения: 20.10.2022).
14. Ростовская область в цифрах: Крат.стат. сб. [Электронный ресурс] / Ростовстат. – Ростов-н/Д, 2022. Электрон. дан. – Режим доступа: [https://rostov.gks.ru/storage/mediabank/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C_2021\(1\).pdf](https://rostov.gks.ru/storage/mediabank/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C_2021(1).pdf) (дата обращения: 20.10.2022).
15. Трудовые ресурсы, занятость и безработица [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Электрон. дан. – Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/labour_force (дата обращения: 20.10.2022).
16. Демография организаций [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rostov.gks.ru/folder/29299> (дата обращения: 20.10.2022).

ASSESSMENT OF THE TECHNICAL AND ECONOMIC POTENTIAL OF THE REGION (BY THE EXAMPLE OF THE ROSTOV REGION)

Ilishaeva L. Yu.

Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University)

This article discusses the ways to increase the investment attractiveness of the agro-industrial complexes of Russian regions by the example of the Rostov region. The choice of this territory is due, first of all, to the relatively high objective characteristics of the agricultural potential, indicating the appropriateness of the appropriate specialization of the regional economy both in terms of GRP production and employment, and in terms of image formation for potential investors.

Following the logic of considering the investment attractiveness of the industry as an integral indicator summarizing subjective and objective assessments of the feasibility of investing, the article characterizes the objective component of the attractiveness of the Rostov region as a territory for the implementation of investment projects. The assessment of the objective component of the investment attractiveness of the agricultural sector of the Rostov region and the region as a whole is carried out on the basis of socio-economic potential – interrelated parameters that characterize the resources of the regional economy.

Keywords: regional economy, economic potential, investment attractiveness, agricultural sector, Rostov region.

References

1. Rostov region [Electronic resource] / Investment portal of Russian regions. URL: <https://www.investinregions.ru/regions/61/> (date of access: October 10, 2022).
2. Zinoviev A. G., Sverdlov M. Yu. Methodological aspects of assessing the socio-economic potential of the region // Eurasian Scientific Association. 2019. No. 4–4 (50). pp. 223–225.
3. Berezhnoy A.N. The potential of the regional economy: problems of terminology // Socio-economic phenomena and processes. 2015. No. 5. pp. 7–14.
4. Kuryanov N.A. Improving the assessment of regional economic potential (by the example of the Rostov region) // Journal of Economic Regulation. 2017. V. 8. No. 2. pp. 88–96.
5. GRP RNCE (OKVED) 2 (since 2016) [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (date of access: October 10, 2022).
6. Rating of the socio-economic situation of the regions in 2021 [Electronic resource] / RIA Rating. URL: <https://riarating.ru/info-grafika/20220516/630222174.html> (date of access: October 10, 2022).
7. GRP dynamics of the Rostov region for 2016–2021 [Electronic resource] / Official portal of the Government of the Rostov region. URL: <https://www.donland.ru/result-report/1356/> (date of access: October 10, 2022).
8. GDS years RNCE (OKVED) 2 (since 2016) [Electronic resource] / Territorial body of the Federal State Statistics Service for the Rostov Region. URL: <https://rostov.gks.ru/folder/132244> (date of access: October 10, 2022).
9. Gross regional product per capita for the constituent entities of the Russian Federation [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (date of access: October 10, 2022).
10. Science, innovations and technologies [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/science> (date of access: October 10, 2022).
11. Costs of production and sale of products per 1 ruble of manufactured products (since 2006) [Electronic resource] / Institutional transformations in the economy. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/instituteconomics> (date of access: October 10, 2022).
12. Antonyuk V. S., Kremer D.V., Kornienko E.L. Economic potential of the accelerated development of municipalities: theoretical and methodological aspects // Innovations and investments. 2018. No. 12. pp.318–322.
13. Distribution of enterprises and organizations by form of ownership [Electronic resource] / Territorial body of the Federal State Statistics Service for the Rostov region. URL: <https://rostov.gks.ru/folder/29299> (date of access: October 10, 2022).
14. Rostov Region in Figures: A Brief Statistical Collection. [Electronic resource] / Rostov-statistics. – Rostov-on-Don, 2022. URL: [https://rostov.gks.ru/storage/mediabank/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C_2021\(1\).pdf](https://rostov.gks.ru/storage/mediabank/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B0_%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C_2021(1).pdf) (date of access: October 10, 2022).
15. Labor resources, employment and unemployment [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. URL: https://rosstat.gov.ru/labour_force (date of access: October 10, 2022).
16. Demography of organizations [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. URL: <https://rostov.gks.ru/folder/29299> (date of access: October 10, 2022).

Основные тенденции развития отрасли растениеводства в регионе (на примере Краснодарского края)

Калустов Арутюн Аванесович,

аспирант кафедры экономики и внешнеэкономической деятельности, региональная и отраслевая экономика, Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
E-mail: Arti.kalustov@mail.ru

В статье анализируются производственные факторы отрасли растениеводства в Краснодарском крае; в качестве основных производственных факторов определены классические труд, земля и капитал, а также информация. Далее проводится анализ показателей эффективности производства основных сельскохозяйственных культур Краснодарского края. Затем изучаются ключевые тенденции развития растениеводства Краснодарского края. Также предпринимается анализ внедрения инновационных технологий в растениеводстве Краснодарского края. Данная структура определяется задачами исследования, выполняемыми для достижения следующей цели: анализ уровня развития отрасли растениеводства Краснодарского края в динамике. Временные рамки исследования ограничиваются периодом, равным 10 годам (2011–2021 гг.).

Ключевые слова: растениеводство, Краснодарский край, производство, сельское хозяйство, сельскохозяйственные культуры, инновации.

Введение

В современном мире происходит необычайное увеличение объёмов производства сельскохозяйственной продукции. Так, по состоянию на 2019 г. в мире более трети от площади земельных участков всех стран (36,5%, или 4,75 млрд га), занимали земли сельскохозяйственного назначения [15]. Отрасль сельского хозяйства в качестве источника занятости сегодня остаётся второй по величине (после сектора услуг) и составляет 27,6% от общей мировой занятости [15]. Так, на конец 2019 г. в растениеводстве, животноводстве, охоте и сопутствующих услугах по всему миру были заняты 260,2 млн чел., которые произвели 10,61 млрд тонн продукции (основных и обработанных культур), т.е. урожай составил 15,5 гектограмм на гектар. В 2020 г. мир столкнулся с вызовом пандемии COVID-19, которая нанесла значительный урон по отрасли растениеводства. Так, в 2020 г. в мире было произведено уже 9,82 млрд тонн продукции (основных и обработанных культур), хотя убранная площадь урожая увеличилась на 36,6 млн га [15]. Также для многих стран, особенно африканских, в 2020 г. по сравнению с 2014–2016 гг. увеличился (рассчитываемый Мировым банком) индекс растениеводства (англ. *crop production index*). Так, для Российской Федерации он составил 112,75 (для сравнения в США – 98,9, в Бразилии – 114,5, в Китае – 106,7, в Саудовской Аравии – 162,5, в Великобритании – 81,2) [14].

Для Российской Федерации растениеводство является одним из ключевых показателей развития сельского хозяйства. Так, объём продукции растениеводства по всем хозяйствам в Российской Федерации увеличился с 1090,2 млрд руб. в 2010 г. до 3612,7 млрд руб. в 2020 г., при этом если в 2010 г. продукция растениеводства занимала 44,3% в структуре продукции сельского хозяйства, то в 2020 г. – уже 55,8% [12].

Однако при этом, несмотря на то, что объём валовых сборов, например, зерновых и зернобобовых культур по всем хозяйствам в 2012–2021 гг. больше, чем в предыдущих декадах (111,9 млн тонн в 2012–2021 гг., 82,9 млн тонн в 2002–2011 гг., 76,1 млн тонн в 1992–2001 гг.), темп его прироста в 2021 г. по сравнению с 1990 г. составил лишь 4% [12]. Объём посевной площади сельскохозяйственных культур в стране уменьшился со 117,7 млн га в 1990 г. до 80,4 млн га в 2020 г., хотя с 2010 г. (74,9 млн га) наблюдается медленный, но устойчивый рост [12]. Анализ индексов производства основных продуктов растениеводства в стране также не выявляет устойчивой положительной тенденции [12].

Также следует отметить, что в системе российского законодательства, несмотря на наличие множества государственных стандартов, методических документов, а также грантов и региональных проектов в отрасли растениеводства, как таковое отсутствует её предметное стратегическое регулирование. Так, в принятой в 2020 г. Доктрине продовольственной безопасности Российской Федерации говорится лишь о необходимости обеспечения выпуска машин и оборудования для растениеводства и средств защиты растений [1]. В Климатической доктрине Российской Федерации улучшение структуры и расширение зоны растениеводства рассматривалось в качестве возможных положительных последствий ожидаемых изменений климата [2].

Кроме того, в отрасли растениеводства можно выделить такие общие проблемы, как недостаточность финансирования, климатические риски, своевременное обновление материально-технического парка специализированного сельскохозяйственного оборудования (сегодня только 10% от общего числа производителей сельскохозяйственной продукции могут позволить себе новую технику [5] и др. Тем не менее в 2022 г. пандемия COVID-19, напротив, послужила драйвером развития отрасли растениеводства в стране, во многом за счёт государственной поддержки, однако в 2022 г. проблемы растениеводства усилились на фоне беспрецедентного санкционного давления со стороны стран коллективного запада, вызванного реакцией на действия Российской Федерации на территории Украины. Тем не менее, в современной России намечается устойчивый путь национализации производства; так, по словам президента Российской Федерации, В.В. Путина, эффективность сельского хозяйства, в том числе растениеводства, в стране, несмотря на меньший по сравнению с СССР объём посевных площадей, выросла за счёт технологического развития отрасли [10].

Поэтому в контексте стремительных общественных изменений актуальным представляется анализ тенденций развития отрасли растениеводства в конкретном регионе, а именно – Краснодарском крае, являющимся одним из лидеров в области развития сельского хозяйства.

Анализ производственных факторов растениеводства

Краснодарский край является одним из лидирующих субъектов Российской Федерации в области сельскохозяйственного производства и, в целом, развития сельского хозяйства. Это один из самых климатически благоприятных и вместе с тем со стратегической точки зрения географически значимых регионов страны, вносящих значительный вклад в ВРП страны (7,8% в 2020 г., 8-е место [12]).

Капитал. Природное богатство Краснодарского края обуславливает привлечение капитала в регион. Так, инвестиции в основной капитал в Краснодарском крае в 2021 г. составили 455 млрд руб., что

на 15 млрд руб. больше, чем в 2020 г. и 2019 г. (440 млрд руб. соответственно). По данному показателю регион занимает седьмое место среди субъектов Российской Федерации (рис. 1).

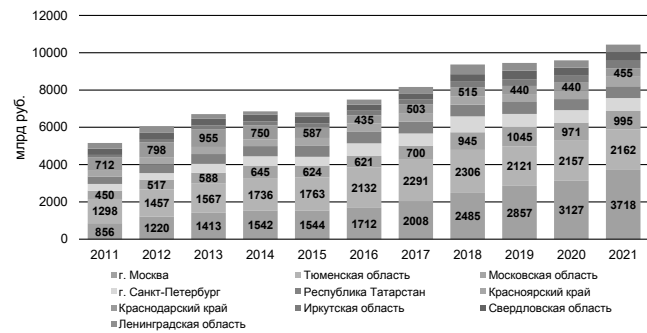


Рис. 1. Структура субъектов Российской Федерации по инвестициям в основной капитал в динамике, 2011–2021 гг.*

Источник: составлено автором по данным Росстата [12]

* – ранжировано на основании топ-10 субъектов в 2021 г.

При этом следует подчеркнуть, что в 2021 г. по сравнению с показателями 2011 г. Краснодарский край является одним из худших регионов страны: темп прироста инвестиций в основной капитал «в деньгах» составляет –36,5%, для сравнения в среднем по стране за этот же период – 87,6% [12].

Вместе с тем анализ динамики ежегодного темпа прироста инвестиций в основной капитал по всем субъектам Российской Федерации также показывает, что Краснодарский край относится к наиболее отсталым в этом отношении регионам за последнее десятилетие (рис. 2). Так, средний темп прироста инвестиций в основной капитал в Краснодарском крае за 2011–2021 гг. составляет 95,4% (второе место «с конца»), тогда как, например, в Чукотском автономном округе средний темп прироста по данному показателю за 2011–2021 гг. составляет 122,7%, в Мурманской области – 112,4%, в Москве – 112,3%, в Санкт-Петербурге – 102,3%.

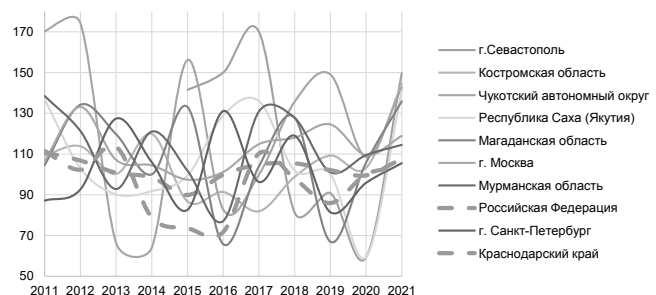


Рис. 2. Динамика инвестиций в основной капитал по субъектам Российской Федерации, 2011–2021 гг., в% к предыдущему году

Источник: составлено автором по данным Росстата [12]

В общем по Российской Федерации средний темп прироста за обозначенный период составляет 102,4%. Краснодарский край опережал темп общероссийский прироста инвестиций в основной капитал лишь в 2013 г., 2017 г. и 2020 г. Тем не менее,

для современного Краснодарского края характерным является оживление движения капитала, что связано главным образом с активной политикой региона по развитию сельского хозяйства. Однако в деятельности самих сельскохозяйственных организаций, действующих в отрасли растениеводства, зачастую обнаруживается несовершенство.

Так, специалистом Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина, С.А. Чернявской, проводится регулярный финансовый анализ деятельности сельскохозяйственных организаций Краснодарского Края. В данных работах экспертом совместно с коллегами были обследованы такие организации, как ОАО «Кропоткинское», ЗАО «Агрофирма «Дружба», ОАО «Имени Ильича», ОАО «Мичуринское» и др. Авторы приходят к выводу о недостаточной эффективности использования средств капитала в данных организациях. При этом следует отметить, что из 384 млрд руб. инвестиций в крупных и средних организациях Краснодарского края 200 млрд руб. в 2021 г. составляли привлеченные средства [13].

Кроме этого, следует отметить, что Краснодарский край, наряду с Воронежской областью, является наиболее дотационным регионом в смысле субсидий на поддержку сельскохозяйственного производства по отдельным подотраслям растениеводства и животноводства. Так, в соответствии с Федеральным бюджетом Российской Федерации на 2022 г. и плановые 2023–2024 гг. такие субсидии для Краснодарского края в 2022 г. составляют 1786,1 млн руб., в 2023 г. – 1754,2 млн руб. и в 2024 г. – 1738,0 млн руб., что составляет чуть более 5% от общего субсидирования по субъектам Российской Федерации (рис. 3).

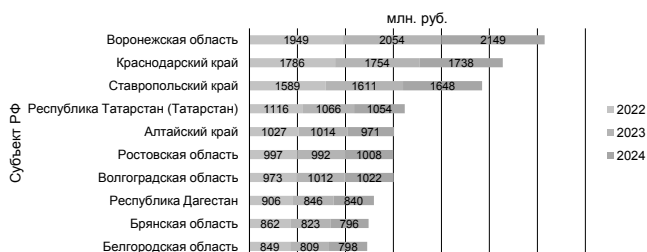


Рис. 3. Топ-10* субъектов Российской Федерации по субсидированию сельского хозяйства по отдельным подотраслям растениеводства и животноводства в 2022–2024 гг.

Источник: составлено автором по данным N390-ФЗ

* – ранжировано по 2022 г.

Земля. Вследствие обилия плодородных почв и благоприятных климатических условий в Краснодарском крае созданы все предпосылки для того, чтобы диверсификация и интенсификация сельскохозяйственного производства обеспечивалась на высоком уровне [4], в тоже же время развитая инфраструктура и наличие путей выхода к морю предоставляют для региона возможности для того, чтобы осуществлять экспортную политику по многим продуктам за рубеж, а также наращивать объёмы производства в отрасли растениеводства.

Площадь посевных земель сельскохозяйственных культур в регионе увеличилась с 2011 г. на 149,1 тыс. га и составила по итогам 2021 г. 3745,2 тыс. га (рис. 4). Видно, что с 2014 г. до 2020 г. площади для растениеводства ежегодно увеличивались, однако в 2021 г. они уменьшились на 8,3 тыс. га, что, впрочем, на 36,7 тыс. га больше, чем в 2019 г., т.е. до пандемии COVID-19. Наибольшее снижение по всей посевной площади наблюдалось для хозяйств населения (–4,4%). При этом посевная площадь зерновых и кормовых культур снизилась (на 5,3% и 5,4% соответственно), а посевная площадь технических культур и овощебахчевых культур, напротив, увеличились (на 16,5% и 1,6% соответственно). Наибольший темп прироста характерен в 2022 г. для крестьянских хозяйств и индивидуальных предпринимателей по кормовым культурам (21,6%).

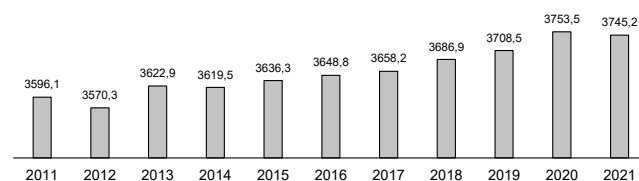


Рис. 4. Динамика посевных площадей сельскохозяйственных культур в Краснодарском крае, 2011–2021 гг., тыс. га

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Краснодарский край является абсолютным лидером среди регионов Российской Федерации по площади особо ценных продуктивных сельскохозяйственных угодий. Так, их доля в 2020 г. составляла 53,7% в общей площади таких угодий в регионе.

По данным на 2020 г. лишь 2,37% неиспользуемых земель сельскохозяйственного назначения. Для сравнения в целом по стране – 11,7%. В целом также можно сказать, что Краснодарском крае высокое качество сельскохозяйственных земель, что, например, видно по результатам обследования 2020 г. (табл. 1).

Таблица 1. Результаты обследования состояния территории в Краснодарском крае в 2020 г., тыс. га

	Итого	Слабая	Средняя	Сильная
Ветровая эрозия	0	0	0	0
Водная эрозия	0,09	0,04	0,03	0,02
Засоление почв	0	0	0	0
Переувлажненные почвы	0	0	0	0

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Труд. В Краснодарском крае в 2021 г. было 2609 тыс. чел. занятых в экономике, при этом с 2010 г. их число увеличилось на 14,7% (рис. 5).

В сельском хозяйстве численность занятых снижается. Так, к 2017 г. занятость резко сократилась до уровня в 9,5%. В отчёте НИУ ВШЭ отмечается, что роль сельского хозяйства в регионе заметно

снизилась за последние 10 лет [16]. Действительно, анализ динамики подтверждает это (рис. 6). Однако, следует отметить, что согласно данным последнего статистического сборника Краснодарстата [13], в 2021 г. число занятых в сельском, лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве увеличилось – до 225,4 тыс. чел. (против 223,4 тыс. чел. в 2020 г.), т.е. на 0,9%. В течение последних десяти лет такое наблюдалось и в 2016 г. (рис. 6).

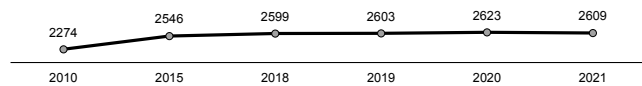


Рис. 5. Динамика занятых в экономике в Краснодарском крае, 2010–2021 гг., тыс. чел.

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

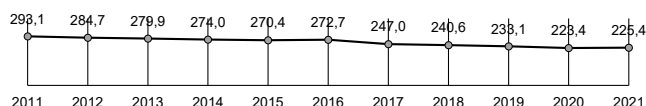


Рис. 6. Динамика занятых в сельском, лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве в Краснодарском крае, 2011–2021 гг., тыс. чел.

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Информация. В Краснодарском крае за последние 10 лет активно затраты на исследования и разработки в сельскохозяйственных науках: внутренние – на 66,7%, внешние – на 87,9% (рис. 7).

В Краснодарском крае осуществление государственного мониторинга плодородия почв и паспортизацию земельных участков проводит агрохимическая служба Краснодарского края. Также в регионе функционирует информационная аналитическая система «Единый центр дистанционного спутникового мониторинга АПК Краснодарского края (ситуационный центр)», Единый центр дистанционного спутникового мониторинга Краснодарского края и др.



Рис. 7. Динамика затрат на исследования и разработки в сельскохозяйственных науках в Краснодарском крае, 2010–2021 гг., тыс. руб.

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Эффективность производства основных сельскохозяйственных культур

Значимость развития отрасли растениеводства для современного мира трудно переоценить, поскольку от степени его эффективности в конечном счёте зависит процветание нации; эффективность развития в свою очередь определяется как скоростью возделывания сельскохозяйственных культур (темпами производства) и качеством получаемой сельскохозяйственной продукции, так и технологической составляющей производственных процессов.

В 2021–2022 гг. эффективность производства сельской продукции в Краснодарском крае увеличивается (рис. 8).

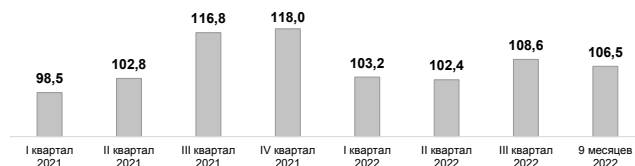


Рис. 8. Динамика производства сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае, 2021–2022 гг., % к предыдущему периоду

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Если в конце 2021 г. объём был значительно увеличен, то во второй половине 2022 г. (до 1 октября 2022 г.) он также наблюдался рост, однако в среднем на 10% медленнее.

Индекс производства в 2021 г. был выше в крестьянских (фермерских) хозяйствах (125,3), при этом в целом динамика индекса производства сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае неоднородна – наблюдаются спады в 2018 г. и 2020 г. (рис. 9).

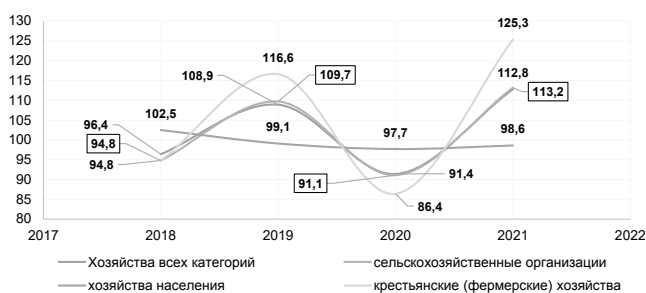


Рис. 9. Динамика индекса производства сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае по категориям хозяйств, 2011–2021 гг., %

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Традиционно ведущее место в реализации сельскохозяйственной продукции в Краснодарском крае занимает зерно злаковых и бобовых культур и, в частности, пшеницы (рис. 10).

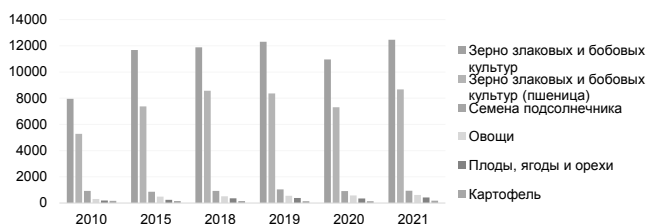


Рис. 10. Динамика реализации основных видов продукции в хозяйствах всех категорий в Краснодарском крае, 2010–2021 гг., тыс. тонн

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

При этом наибольший темп прироста в 2021 г. по сравнению с 2010 г. наблюдается в категории плодов, ягод и орехов (125,5%) т овощей (101,9%). Между тем реализация семян подсолнечника и картофеля практически не изменилась (темпы прироста 1,5% и 1,2% соответственно).

Таким образом, можно говорить о том, что эффективность производства основных сельскохо-

зяйственных культур в Краснодарском крае находится на достаточно высоком уровне. Также следует отметить, что в 2022 г. в Краснодарском крае наблюдается высокая готовность техники (рис. 11).

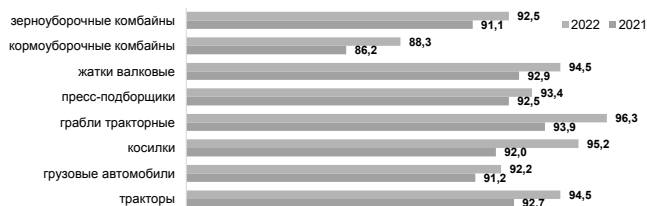


Рис. 11. Динамика готовности техники в Краснодарском крае, 2021–2022 гг.

Источник: составлено автором по данным Росстат [12]

Однако анализ динамики парка сельскохозяйственной техники в Краснодарском крае показывает, что количества большинства видов техники за последние 11 лет уменьшилось [12]. Так, к основной технике относится тракторы, тракторные прицепы, плуги, культиваторы, машины для посева, косилки, тракторные грабли, пресс-подборщики. Наиболее высокие темпы прироста техники показали дождевальные и поливные машины и установки (155,9%), машины для внесения в почву жидких органических удобрений (33,6%), разбрасыватели твердых минеральных удобрений (26,4%), тракторные опрыскиватели и опыливатели (19%) и косилки (16,3%). Наибольший темп снижения наблюдается для кормоуборочных комбайнов (–48,4%), кукурузоуборочных комбайнов (–47,3%) и доильных установок и агрегатов (–44%).

Тенденции развития растениеводства

Говоря о тенденциях развития растениеводства в Краснодарском крае, следует обратить внимание на повышенный интерес к данной теме в научной литературе. Так, за последние несколько лет можно обнаружить несколько предметных исследований, в которых проводится анализ динамики развития отрасли. Отметим, что в большинстве публикаций подчёркивается положительный характер развития растениеводства в Краснодарском крае, в частности, отмечается, что санкции дали потенциал развитию растениеводства [4]; однако вместе с тем регулярно выдвигаются предложения об имеющихся резервах повышения этого развития, снижению импортной зависимости, в частности, необходимости замены в имеющейся техники на прогрессивную и производительную и т.д.

За последнее десятилетие отрасль растениеводства заняла ещё большее значение в сельском хозяйстве Краснодарского края. Так, если в 2010 г. на растениеводство приходилось 62,3% сельскохозяйственной продукции, то в 2021 г. – уже 75,9%, при этом соотношение постоянно увеличивалось «в пользу» растениеводства по сравнению с животноводством (рис. 12).

Общий индекс производства продукции растениеводства в Краснодарском крае в 2021 г. со-

ставил 117,1% (для сравнения: животноводства – 101,7%, общего сельского хозяйства – 112,8%).



Рис. 12. Динамика продукции растениеводства Краснодарского края по категориям хозяйств, 2010–2021 гг., млн руб., в том числе в % от всей сельскохозяйственной продукции

Источник: составлено автором по данным Краснодарстата [13]

Больше продукции производят, что не удивительно, сельскохозяйственные организации, однако следует отметить, что в период 2010–2021 гг. в крестьянских (фермерских) хозяйствах, включая индивидуальных предпринимателей, темп прироста продукции растениеводства оказывается значительно выше (479%), тогда как для сельскохозяйственных организаций он составляет 248,4%, а для хозяйств населения – 91,9%.

Внедрение инновационных технологий в растениеводстве

В 2018–2019 гг. регион занял 8-ю строчку в рейтинге РРИИ НИУ ВШЭ [8]. Тем не менее недостаточный уровень использования инновационных технологий выступает в качестве наиболее острой проблемы растениеводства в Краснодарском крае.

Рентабельность в растениеводстве в 2020 г. составила 36,7%, тогда как в 2010 г. этот показатель составлял 12,4% [13].

Причиной положительной динамики уровня рентабельности отрасли растениеводства в Краснодарском крае служит использование в производстве инновационных достижений, использование которых осуществляется в соответствии с действующим на территории Краснодарского края законодательством. Говоря об уровне развития инноваций в отрасли растениеводства Краснодарского края, следует отметить, что ученые и специалисты региона на регулярной основе интегрируют в производство сельскохозяйственных организаций озимый ячмень, озимую пшеницу, кукурузу, сорта и гибриды масличных, риса, что существенно образом влияет на стабилизацию производства в отрасли растениеводства и общее повышение урожайности. Кроме этого, учеными Краснодарского края значительное внимание уделяется исследованиям по разработке систем самовосстановления плодородия почвы, что приводит к новым энерго- и почвосберегающим технологиям, успешно функционирующим в отрасли растениеводства региона. Также, например, разработано множество систем мелиорации затопленных и переувлажненных земель, что способствует снижению расходов и по-

вышению рентабельности сельскохозяйственных организаций. Для производства продукции растениеводства также широко используются методы дистанционного зондирования земли, в том числе точное земледелие, включая GPS, географические информационные системы, методы обработки данных дистанционного зондирования земли, Variable Rate Technology и др.

Тем не менее, при этом следует заключить, что растениеводство развивается неоднозначно: можно наблюдать как положительные, так и негативные результаты. Сегодня положение отрасли можно считать осложнённым ввиду воздействия глобальных факторов и неоднозначности экономической обстановки в Российской Федерации, что ведёт к обострению проблемы продовольственной безопасности.

Осуществление инновационно-инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе Краснодарского края обеспечивается нормативно-правовой средой регулирования, инвестиционным климатом и инновационной активностью экономических агентов в экономике региона, а также значительной степенью государственного участия, что и позволило региону развиваться с 2010–2011 гг. При этом перспективы развития инновационно-инвестиционной деятельности в Краснодарском крае формируются за счёт воздействия как общерегиональных, так и отраслевых факторов.

Заключение

Результаты анализа основных тенденций развития отрасли растениеводства в Краснодарском крае за последние десять лет позволяет сделать следующие выводы:

- растениеводство является ведущей отраслью сельского хозяйства Краснодарского края, при этом за последние десять лет «вес» отрасли увеличивается;
- основные производственные факторы растениеводства в Краснодарском крае регулярно развиваются. Регион входит в число лидеров по инвестициям в основной капитал, однако анализ деятельности сельскохозяйственных организаций позволяет выявить недостаточность использования основных средств капитала. Кроме этого, число занятых в сельском хозяйстве, в том числе в растениеводстве, за последние десять лет значительно сократилось;
- эффективность производства основных сельскохозяйственных культур в Краснодарском крае находится на высоком уровне. За исключением семян подсолнечника и картофеля, реализация продукции растениеводства за последние десять лет значительно возросла;
- за последнее десятилетие отрасль растениеводства заняла ещё большее значение в сельском хозяйстве Краснодарского края. При этом растениеводство развивается неоднозначно. К основным тенденциям развития отрасли можно отнести решение накопленных проблем,

связанных с технологическим совершенствованием парка сельскохозяйственного оборудования, и развитием инноваций, в том числе посредством привлечения инвестиций и активной государственной поддержки;

- Сегодня в Краснодарском крае недостаточный уровень использования инновационных технологий выступает в качестве наиболее острой проблемы растениеводства в регионе. Сегодня активно развивается законодательство, интеграция результатов интеллектуальной деятельности в процесс производства сельскохозяйственных организаций: разработаны системы самовосстановления плодородия почвы и системы мелиорации, применяются методы дистанционного зондирования земли, в том числе точное земледелие, функционируют научно-исследовательские институты, университеты, опытные хозяйства.

В целом можно заключить, что Краснодарский край, несмотря на сложные внешние вызовы (пандемия COVID-19, западные санкции), а также «традиционные» для отрасли растениеводства проблемы развития, успешно справляется с тем, чтобы поддерживать статус одного из главных регионов страны в области сельского хозяйства и растениеводства.

Литература

1. Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ N20 от 21.01.2020 / СПС КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_343386/
2. О Климатической доктрине Российской Федерации: Распоряжение Президента РФ N861-рп от 17.12.2009 / СПС КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_94992/
3. О федеральном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов: Федеральный закон N390-ФЗ от 06.12.2021 (последняя редакция) / СПС КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_402647/
4. Артемова Е.И., Дементьева А.А. Развитие сельского хозяйства краснодарского края в условиях импортозамещения / Е.И. Артемова, А.А. Дементьева // Деловой вестник предпринимателя. – 2022. – № 7 (1). – С. 16–20.
5. Барбашова М.А. Лунев И.А., Ларионов В.В. Состояние растениеводства и садоводства Краснодарского края / М.А. Барбашова, И.А. Лунев, В.В. Ларионов // Состояние и перспективы развития продовольственной системы России (на примере овощеводства и садоводства). – 2022. – С. 319–332
6. Доклад о состоянии и использовании земель сельскохозяйственного назначения Российской Федерации в 2020 году. – М.: ФГБНУ «Росинформагротех», 2022. – 384 с.

7. Краснодарскому краю – 85 лет: Статистический сборник / Краснодарстат – Краснодар, 2022. – 58 с.
8. Рейтинг инновационного развития субъектов Российской Федерации. Выпуск 7 / В.Л. Абашкин, Г.И. Абдрахманова, С.В. Бредихин и др.; под ред. Л.М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2021. – 274 с.
9. Сельское хозяйство в России. 2021: Стат.сб./ Росстат – М., 2021. – 100 с.
10. Встреча с руководителями передовых инженерных школ и их индустриальными партнёрами. – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/69396>
11. Инвестиции в основной капитал в Краснодарском крае (за январь–декабрь 2021 года). – URL: https://krsdstat.gks.ru/storage/mediabank/Inf_Invest_KK_2021_600411.pdf
12. Росстат. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство. – URL: https://rosstat.gov.ru/enterprise_economy
13. Управление Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея. – URL: <https://krsdstat.gks.ru/>
14. Crop production index (2014–2016 = 100). – URL: <https://data.worldbank.org/indicator/AG.PRD.CROP.XD>
15. FAOSTAT. – URL: <https://www.fao.org/faostat/en/#data>

THE KEY TREATMENTS OF THE GROWTH INDUSTRY IN THE REGION (THE EXAMPLE OF THE KRASNODAR TERRITORY)

Kalustov A.A.

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin

The article analyses the production factors of the crop industry in the Krasnodar Region; the classical labour, land and capital, as well as information, are identified as the main production factors. It then analyses the production efficiency of the main crops in the Krasnodar Region. Key trends in the development of crop production in the Krasnodar Region are then studied. An analysis of the introduction of innovative technologies in crop production in the Krasnodar Region is also undertaken. This structure is determined by the objectives of the study, carried out to achieve the following goal: analysis

of the level of development of the crop production industry in the Krasnodar region in dynamics. The time frame of the study is limited to a period of 10 years (2011–2021).

Keywords: crop production, Krasnodar region, production, agriculture, crops, innovation.

References

1. On Approval of the Doctrine of Food Security of the Russian Federation: Presidential Decree N20 of 21.01.2020 / ConsultantPlus. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_343386/.
2. About Climate Doctrine of Russian Federation: Decree of Russian Federation President N861-rp from 17.12.2009 / СПС ConsultantPlus. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_94992/.
3. About the federal budget for 2022 and for planning period of 2023 and 2024 years: Federal law N390-FZ from 06.12.2021 (last edition) / СПС ConsultantPlus. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_402647/
4. Artemova E.I., Dementieva A.A. Development of Agriculture of Krasnodar Krai in terms of import substitution / E.I. Artemova, A.A. Dementieva // Business Herald of the Entrepreneur. – 2022. – № 7 (1). – С. 16–20.
5. Barbashova M.A. Lunev I.A., Larionov B.B. State of plant growing and horticulture in Krasnodar Krai / M.A. Barbashova, I.A. Lunev, V.V. Larionov. Larionov // State and prospects for the development of food system in Russia (by the example of vegetable and horticultural production). – 2022. – С. 319–332
6. Report on the State and Use of Agricultural Land in the Russian Federation in 2020. – Moscow: Rosinformagrotech. 2022. – 384 с.
7. Krasnodar Territory – 85 years: Statistical collection / Краснодарстат – Краснодар, 2022. – 58 с.
8. Rating of innovation development of the Russian Federation subjects. Issue 7 / V.L. Abashkin, G.I. Abdrakhmanova, S.V. Bredikhin et al. ed. by L.M. Gokhberg; National Research University “Higher School of Economics”. – MOSCOW: NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY HIGHER SCHOOL OF ECONOMICS, 2021. – 274 с.
9. Agriculture in Russia. 2021: Stat.vol./Rosstat. – 100 с.
10. Meeting with heads of advanced engineering schools and their industrial partners. – URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/69396>
11. investment in fixed capital in Krasnodar Krai (January–December 2021). – URL: https://krsdstat.gks.ru/storage/mediabank/Inf_Invest_KK_2021_600411.pdf
12. Rosstat. Agriculture, hunting and forestry. – URL: https://rosstat.gov.ru/enterprise_economy.
13. Department of the Federal State Statistics Service for Krasnodar Krai and Republic of Adygea. – URL: <https://krsdstat.gks.ru/>.
14. Crop production index (2014–2016 = 100). – URL: <https://data.worldbank.org/indicator/AG.PRD.CROP.XD>
15. FAOSTAT. – URL: <https://www.fao.org/faostat/en/#data>

Параметры обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах Российской Федерации

Распутин Аварзид Васильевич,
адъюнкт, Академия управления МВД России
E-mail: Avarzid5@mail.ru

В современных условиях значительное обновление публичной управленческой системы в России под воздействием внутренней цифровизации и мировой глобализации привело к появлению угроз экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ, что обусловлено неготовностью государственного сектора выявить оптимальное соотношение между степенью публичного наблюдения и саморегулированием табачного рынка, весьма высокой долей незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке, которая в ряде субъектов РФ достигает 30–40%, сокращением общественной безопасности внутри страны в связи с возникновением новых видов незаконных продаж табака, например, через формирование Интернет-площадок, где потребитель может купить нелегально импортированную пачку сигарет, крайне слабой и непоследовательной публичной политикой в сфере противодействия незаконному торговому обороту производимой продукции на табачном рынке. На основе вышеизложенного в данной статье автором приведена характеристика параметров обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ, которые разделены на четыре группы, а также проанализированы фактические данные по одному из ключевых параметров обеспечения экономической безопасности на табачном рынке – доле незаконного торгового оборота производимой продукции в данном отраслевом секторе. Полученные выводы по результатам анализа позволили отметить, что осуществляемых в настоящее время мер публичной политики недостаточно для повышения эффективности системы обеспечения экономической безопасности на табачном рынке.

Ключевые слова: экономическая безопасность, табачный рынок, российский регион, параметры обеспечения экономической безопасности, мероприятия публичной политики, угрозы устойчивого функционирования организаций.

Национальная отраслевая структура под воздействием проходящей уже длительное время трансформации экономической системы была подвержена серьёзным изменениям, которые также повлияли на текущие рыночные отношения между ключевыми игроками. В определённой степени организации, функционирующие на табачном рынке, оказались не готовыми достаточно быстро адаптировать устоявшуюся предпринимательскую модель под трансформируемое устройство национальной экономики. При этом важнейшим аспектом изменений должно было стать присоединение компаний к действиям публичного сектора, обусловленным обеспечением экономической безопасности на табачном рынке, главной целью которой выступает противодействие незаконному торговому обороту производимой продукции.

Вместе с тем появление дестабилизирующих табачный рынок аспектов также определяется цифровизацией и глобализацией мирового, в том числе российского, сообщества. В данном случае текущие угрозы устойчивого функционирования организаций на табачном рынке взаимосвязаны со следующими аспектами:

1. Недостаточная подготовленность органов публичного сектора как на федеральном, так и на региональном уровне вычислить и установить оптимальное соотношение между степенью саморегулирования табачного рынка и реализацией публичного контроля, в данном случае эта причина отрицательно влияет на эффективность системы, нацеленной на обеспечение экономической безопасности;

2. На современном этапе развития отмечается крайне высокая доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке. Анализируя этот показатель по субъектам РФ, мы видим на рисунке 1, что в Новгородской области доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке за 2021 год достигла значения 45,3%, в Дагестанской Республике он чуть меньше, чем в Новгородской области, – всего 43%, для Брянской области он несколько превышает 35%, по итогам календарного года в Смоленской и Тверской областях показатель соответственно равен 30,8% и 28,9% [1]. Сравнивая приведённые числовые значения регионов с параметром по всей России, мы отмечаем, что региональные показатели значительно выше по своему значению, так как в России доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке составила всего 10,7% [2].

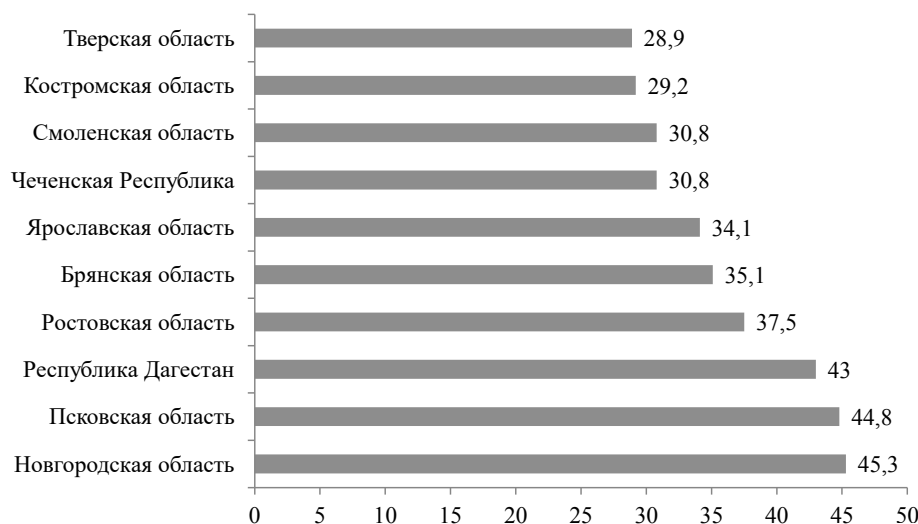


Рис. 1. Статистическая информация по доле незаконного оборота производимой продукции на табачном рынке в разрезе регионов-лидеров по итогам 2021 года, %

Источник: составлено автором на основе [1].

3. В сочетании с обеспечением экономической безопасности необходимо учитывать и достижение общественной безопасности, которая в течение последних лет уменьшилась в связи с возникновением новых форм незаконного оборота производимой продукции на табачном рынке, включая формирование Интернет-ресурсов, где потребитель может приобрести нелегально импортированные пачки табака. Кроме того, можно отметить весьма низкоэффективную публичную политику в сфере роста социального благосостояния за счёт осуществления мероприятий по противодействию незаконному обороту производимой продукции на табачном рынке.

Следует отметить важнейшее свойство табачного рынка, которое состоит в том, что его функционирование в некоторой степени коррелирует с фактическим положением дел в рамках реализации публичной политики, помимо уровня общественного благосостояния. Вместе с тем уровень развития экономической и юридической коммуникации между организациями и целевой аудиторией, устойчивость национальной денежно-кредитной системы, качество жизнедеятельности гражданского общества также зависят от предлагаемого на табачном рынке ассортимента, ценовой политики организаций и степени качества реализуемого табака [3–6].

Система обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ определяется проведением аналитической работы современного состояния реализации табака, а также по выведению взаимозависимостей между конкретными параметрами и эффективностью мероприятий, осуществляемых подконтрольными ведомствами в государстве в рамках противодействия незаконному обороту производимой продукции на табачном рынке.

Для того чтобы провести аналитико-исследовательскую работу по выявлению результативности системы обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах

РФ, необходимо оценить пятнадцать параметров, по каждому из них на региональном уровне формируется промежуточный отчёт специальной формы для его представления в федеральные ведомства.

Вышеупомянутые пятнадцать параметров распределены по следующим группам:

- I группа: параметры, которые отражают фактическое состояние табачного рынка, включая исследование уровня незаконного оборота производимой продукции на табачном рынке;
- II группа: параметры, которые характеризуют величину денежного ущерба в российской бюджетной системе по причине недополучения акцизной стоимости табака и НДС от организаций;
- III группа: параметры, которые показывают эффективность правоприменительной практики в сфере противодействия незаконному обороту производимой продукции на табачном рынке;
- IV группа: параметры, которые позволяют оценить эффективность общественного регулирования в сфере противодействия незаконному обороту производимой продукции на табачном рынке [7].

Кроме того, для некоторых параметров, включённых в отдельную представленную группу, были утверждены веса, которые показывают вклад данного показателя в выявление результативности системы обеспечения экономической безопасности на табачном рынке. В таблице 1 приведено несколько параметров с соответствующими весовыми значениями, которые нужно анализировать на предмет обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ.

Первым параметром, который отражает фактическое состояние табачного рынка, включая исследование уровня незаконного оборота производимой продукции на табачном рынке, является совокупность основополагающих показа-

телей, которые отражают особенности табачного рынка в субъектах РФ по торговому обороту и легальному функционированию данного отраслевого сектора, а именно:

1. Совокупный объём промышленного выпуска табака в национальной и региональных экономиках;
2. Совокупный объём импортных операций на табачном рынке, осуществляемых с иностранными государствами, включая страны, входящие в ЕАЭС;
3. Совокупный объём экспортных операций на табачном рынке, осуществляемых во взаимодействии с иностранными государствами, включая страны, входящие в ЕАЭС;
4. Совокупный объём законного товарного оборота на табачном рынке по региональным экономикам;

5. Совокупный объём складских запасов на табачном рынке по основным игрокам этого отраслевого сектора;

6. Количество организаций, занимающихся промышленным выпуском на табачном рынке, по региональным экономикам;

7. Количество организаций, занимающихся оптовыми продажами на табачном рынке, по региональным экономикам;

8. Количество законно функционирующих мест торговли на табачном рынке по региональным экономикам;

9. Количество выданных публичными органами разрешений на маркировку табака;

10. Совокупный объём начисленных акцизов на табак и их поступлений в отечественную бюджетную систему в целом с учётом региональной специфики продаж [7].

Таблица 1. Параметры с весовыми значениями, которые нужно анализировать на предмет обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ

Группа	Параметр	Вес
Параметры, которые отражают фактическое состояние табачного рынка, включая исследование уровня незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке	Доля незаконного торгового оборота на табачном рынке	0,20
	Количество законно функционирующих мест торговли на табачном рынке в соотношении с численностью гражданского населения в возрасте более 18 лет	0,05
Параметры, которые характеризуют величину денежного ущерба в российской бюджетной системе по причине недополучения акцизной стоимости табака и НДС от организаций	Объём денежного ущерба для российского бюджета	0,25
Параметры, которые показывают эффективность правоприменительной практики в сфере противодействия незаконному торговому обороту производимой продукции на табачном рынке	Доля законно функционирующих мест торговли на табачном рынке, в которых были осуществлены внеплановые проверки в рамках мероприятий публичной политики	0,04
	Доля выявленных незаконно функционирующих мест торговли на табачном рынке в соотношении к ста законно функционирующим местам торговли на табачном рынке	0,04
	Доля изъятых (конфискованных) продуктов табачного рынка	0,04
Параметры, которые позволяют оценить эффективность общественного регулирования в сфере противодействия незаконному торговому обороту производимой продукции на табачном рынке	Доля выявленных нарушений административной ответственности и применения конкретных санкционных мер публичным сектором в связи с имеющимися жалобами от граждан	0,05
	Доля выявленных нарушений уголовной ответственности и применения конкретных санкционных мер публичным сектором в связи с имеющимися жалобами от граждан	0,05

Источник: составлено автором на основе [7].

Одновременно с этим стоит обратить внимание и на фактическое состояние табачного рынка по некоторым параметрам, затрагивающим обеспечение экономической безопасности. Начиная с 2016 года, ставка на акцизы табака, в частности, сигарет и папирос, увеличилась до 2021 года, что проиллюстрировано на рисунке 2, вместе с тем этот факт не всегда говорил о том, что в поступлении по акцизам в отечественную бюджетную систему также возрастали.

В 2021 году ставки акцизов на все типы выпускаемой табачной продукции увеличились на 20%. Принятие публичным сектором такого решения отрицательно повлияло на степень удовлетворенности предпринимателей табачного рынка, а также

исследователей академического сообщества. Вместе с тем каждый год повышается доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке.

Согласно полученным результатам в исследовании консалтинговой компании «Kantar TNS Russia» доля незаконного торгового оборота производимой продукции на отечественном табачном рынке возросла приблизительно в десять раз в исторической ретроспективе 2014–2021 гг.

Кроме исследования консалтинговой компании «Kantar TNS Russia», осуществлялось подобная научно-исследовательская работа и группой экспертов РАНХиГС, статистические данные этой работы были размещены на онлайн-портале «Eu-

romonitor Int». Сравнивая полученные результаты по двум реализованным исследованиям, мы можем увидеть, что в некоторой степени числовые значения доли незаконного торгового оборота производимой продукции на отечественном табачном рынке в динамике различаются. Например, по итогам 2019–2020 гг. наблюдается существенное раз-

личие в значениях рассматриваемого параметра обеспечения экономической безопасности. Помимо этого, во временных статистических рядах цифровая оценка совпала только по полученным результатам за 2017 год, о чём говорит изображение на рисунке 3.



Рис. 2. Динамическое изменение темпа роста параметров акцизной стоимости на табачном рынке, %

Источник: составлено автором на основе [2].

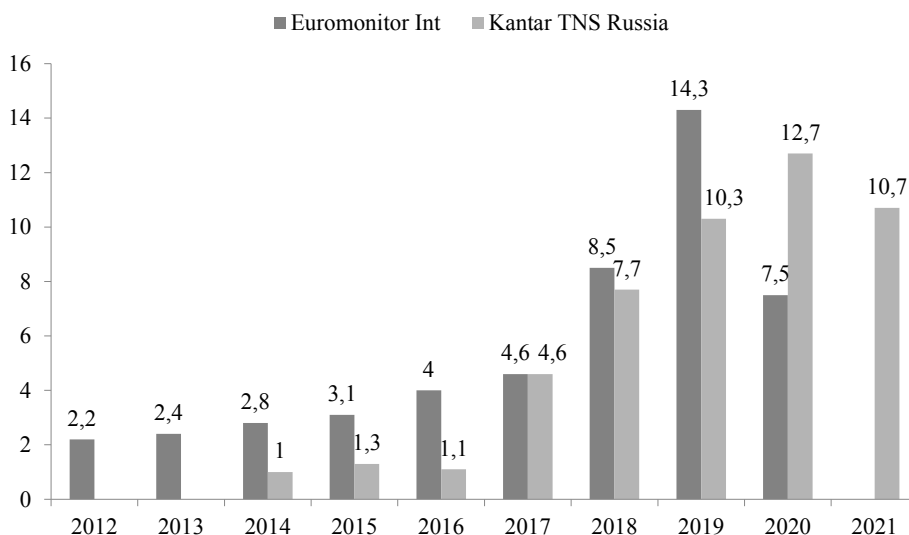


Рис. 3. Доля незаконного торгового оборота производимой продукции на отечественном табачном рынке в соответствии с полученными результатами консалтинговых компаний, %

Источник: составлено автором на основе [2].

В течение временного промежутка 2016–2020 гг. доля незаконного товарного оборота производимой продукции на отечественном табачном рынке согласно полученным результатам «Kantar TNS Russia» возросла больше, чем в 10 раз. Данное обстоятельство обусловлено значительным увеличением ставок акцизов на все типы выпускаемой табачной продукции с одновременным уменьшением потребительской активности в разрезе национальных отраслевых секторов по причине снижения располагаемых доходов.

Тем не менее, необходимо подчеркнуть, что к концу 2021 года по сравнению с предыдущим временным периодом наблюдается уменьшение доли

незаконного товарного оборота производимой продукции на отечественном табачном рынке. Установленное обстоятельство признаётся временным по причине того, что в национальной экономической системе были введены меры крайне жёсткого государственного регулирования табачного рынка в силу таможенных ограничений по экспорту-импорту табака в иностранные государства, которые не входят в ЕАЭС.

В разрезе приграничных зон доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке для региональных экономик, территориально прилегающих к белорусской границе в радиусе двухсот километров, достигла отметки в 35% (рисунок 4).

Так, доля незаконного торгового оборота производимой продукции на брянском табачном рынке превысила 40%, одновременно с этим на смоленском табачном рынке отмечается не больше 20% незаконного торгового оборота производимой продукции.

Значение доли незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке для региональных экономик, соседствующих с Кавказским регионом и Украиной, на протяжении 2019–2021 гг. практически не менялось. При этом резуль-

тат 2021 года обусловлен такими значениями доли незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке, которые соответственно достигли 23% и 21% согласно рисунку 4.

Для рассматриваемой таможенной границы отечественными регионами-лидерами по незаконному обороту производимого табака выступает Северная Осетия и Кабардино-Балкария, поскольку здесь отмечается в среднем 30–40% нелегальной реализации сигарет и папирос.

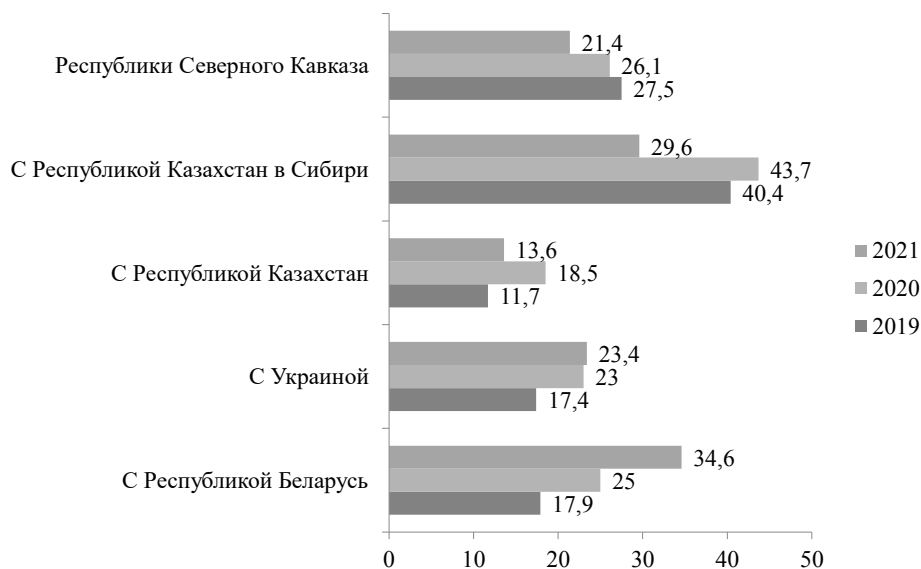


Рис. 4. Доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке с приграничными зонами, %

Источник: составлено автором на основе [2].

Вместе с тем стоит отметить, что доля незаконного торгового оборота производимой продукции на табачных рынках отечественных регионов, прилегающих к границе с Республикой Казахстан, уменьшился на протяжении 2019–2021 гг. приблизительно на 5 процентных пунктов. Можно заметить, что зачастую приграничная прилегающая зона между отечественными регионами Сибирского округа и Республикой Казахстан считалась угрозой экономической безопасности в связи с тем, что по рассматриваемому участку всегда наблюдалась весьма высокая доля незаконного торгового обо-

рота производимой продукции на табачном рынке. При этом изучаемый параметр сократился к концу 2021 года, что может быть также обусловлено ограниченным потоком табачных изделий по импорто-экспортным операциям, реализуемым с иностранными государствами, которые не входят в ЕАЭС.

В таблице 2 приведена оценка объема денежного ущерба в российской бюджетной системе в связи с недополучением акцизной стоимости выпущенной продукции на табачном рынке и НДС от предпринимателей. Числовые оценки определялись экспертами Счетной палаты РФ.

Таблица 2. Оценка объема денежного ущерба в российской бюджетной системе по причине недополучения акцизной стоимости табака и НДС от организаций

Параметр	2016	2017	2018	2019	2020	I полугодие 2021	Итог
Объем реализации табака, млрд ед.	279,9	192,5	246,4	195,2	195,1	95,3	1204,3
Объем акцизной стоимости на табак, млрд руб.	499,2	438,0	595,5	534,8	561,1	332,1	2960,5
Средняя налоговая ставка, руб. за 1 тыс. ед.	1783	2276	2417	2740	2876	3486	-
Доля незаконного торгового оборота на табачном рынке, %	1,1	4,6	7,7	10,3	12,7	7,5	-
Объем незаконно реализованных табачных изделий, млрд ед.	3,1	9,3	20,6	22,4	28,4	7,7	91,5
Денежный ущерб для российской бюджетной системы по акцизной стоимости на табак, млрд руб.	5,6	21,1	49,7	61,4	81,6	26,9	246,3
Денежный ущерб для российской бюджетной системы по НДС от организаций, млрд руб.	1,1	4,2	9,9	12,3	16,3	5,4	49,3
Совокупный объем денежного ущерба, млрд руб.	6,7	25,3	59,6	73,7	97,9	32,3	295,6

Источник: составлено автором на основе [2].

Совокупный объём денежного ущерба в российской бюджетной системе по причине недополучения акцизной стоимости табака и НДС от организаций из рассмотрения таблицы 2 составил 296 млрд руб. В числовых оценках учтено воздействие незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке. При этом чуть более 246 млрд руб. недополучено по акцизной стоимости табака и чуть более 49 млрд руб. – по не поступившему в российский бюджет НДС от предпринимателей.

Таким образом, можно утверждать, в разрезе субъектов РФ каждая десятая пачка табака была продана потребителю незаконно на табачном рынке, что в конечном итоге способствовало формированию денежного ущерба в российской бюджетной системе.

По полученным результатам исследования, осуществлённого независимой автономной организацией «ННЦК», совокупный объём денежного ущерба в российской бюджетной системе по причине недополучения акцизной стоимости табака и НДС от организаций достиг определённо наименьшего значения в сравнении со статистической информацией, размещённой в таблице 2. Так, по результатам 2021 года незаконный торговый оборот производимой продукции на табачном рынке привёл к денежному ущербу, составившему 75 млрд руб., вместе с тем первое полугодие 2022 года было ознаменовано достаточно низким денежным ущербом, всего 39 млрд руб., хотя по данным за первое полугодие 2021 года значение денежного ущерба для российской бюджетной системы было зафиксировано ниже вышеупомянутого на 6,7 млрд руб. [8].

В связи с рассмотренными в данной статье результатами проведённых исследований по некоторым параметрам, характеризующим результативность системы экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ, нужно подчеркнуть, что предпринятых действий в рамках фактического публичного регулирования участников табачного отраслевого сектора недостаточно в силу того, что чтобы достичь крайне высокой эффективности системы обеспечения экономической безопасности на региональных территориях.

Несмотря на то, что утверждены такие официальные документы, как Стратегия по противодействию нелегальному обороту промышленной продукции в Российской Федерации [9] и Концепция системы мониторинга и оценки ситуации в сфере противодействия незаконному обороту промышленной продукции в Российской Федерации [10], проблема незаконного торгового оборота производимой продукции на табачном рынке остаётся актуальной, поскольку, во-первых, осуществляемые в соответствии с содержанием Стратегии мероприятия не были нацелены на сокращение параметров незаконного торгового оборота и выпуска табака, во-вторых, Стратегия и Концепция не обладают совокупностью целевых индикаторов, которые нужно достичь в рамках совершения мероприятий, в тре-

тых, табачный рынок не включён список приоритетных отраслей национального экономического хозяйствования, которые необходимо особо контролировать публичными ведомствами для того, чтобы своевременно реагировать в сфере противодействия незаконному торговому обороту производимой продукции на табачном рынке.

Подводя итог, следует отметить, что для обеспечения экономической безопасности на табачном рынке в субъектах РФ необходимо постоянное проведение аналитических исследований по тем группам параметров, которые были изложены в основном содержании настоящей статьи, определение их взаимодействия мероприятиями, отражающими эффективность публичной политики в рамках реализуемого контроля за игроками табачного рынка на региональном уровне, а также противодействия незаконному торговому обороту табака. Кроме того, российскому Правительству следует продумать последовательную публичную политику в сфере формирования системы обеспечения экономической безопасности на региональном уровне, поскольку осуществляемых на данный момент действий недостаточно для сокращения теневой зоны в табачном отраслевом секторе.

Литература

1. Как остановить оборот нелегальных сигарет в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2022/03/04/kak-ostanovit-oborot-nelegalnyh-sigaret-v-rossii.html> (дата обращения: 18.11.2022).
2. Отчёт о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Анализ установления и взимания акцизов на табачную продукцию, на табак (табачные изделия), электронные системы доставки никотина, никотинсодержащие жидкости, определение влияния действующей системы взимания акцизов и других факторов на развитие табачной промышленности в Российской Федерации, в период 2016–2020 годов и истекшем периоде 2021 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/30a/hwoz7earc82golhw3l2gg1hqxpw-46el1.pdf> (дата обращения: 18.11.2022).
3. Васильев Э.А., Прокофьева Т.В. Обеспечение экономической безопасности потребительского рынка // Кронос. – 2022. – Т. 6. – № 2. – С. 52–56.
4. Распутин А.В. Незаконный оборот табачной продукции как элемент угрозы региональной экономической безопасности // Академическая мысль. – 2022. – № 2. – С. 57–59.
5. Коварда В.В., Лаптев Р.А., Тимофеева О.Г. Перспективы повышения уровня экономической безопасности в контексте цифровизации экономических процессов посредством развития системы прослеживаемости в ЕАЭС // Вестник Евразийской науки. – 2020. – Т. 5. – № 12.

6. Лев М.Ю. Экспертная оценка на прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов в части ценообразующих факторов в контексте обеспечения экономической безопасности // Вопросы инновационной экономики. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1961–1978.
7. Методика анализа состояния розничных рынков продаж табачной продукции в субъектах Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dpt.admin-smolensk.ru/files/490/metodika-tabak.pdf> (дата обращения: 18.11.2022).
8. Силуанов описал проблемы на рынке табака фразой «марка есть, а толку нет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/business/23/10/2022/6352a4d99a7947f32134cc83> (дата обращения: 18.11.2022).
9. Распоряжение Правительства РФ от 06.02.2021 № 256-р «Об утверждении Стратегии по противодействию незаконному обороту промышленной продукции в РФ на период до 2025 г.» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400224356/> (дата обращения: 18.11.2022).
10. Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2021 № 551-р «О Концепции системы мониторинга и оценки ситуации в сфере противодействия незаконному обороту промышленной продукции в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/573852172> (дата обращения: 18.11.2022).

PARAMETERS OF ENSURING ECONOMIC SECURITY IN THE TOBACCO MARKET IN THE CONSTITUENT ENTITIES OF THE RUSSIAN FEDERATION

Rasputin A.V.

Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia

In modern conditions, a significant update of the public management system in Russia under the influence of internal digitalization and global globalization has led to the emergence of threats to economic security in the tobacco market in the subjects of the Russian Federation, due to the unwillingness of the public sector to identify the optimal ratio between the degree of public surveillance and self-regulation of the tobacco market, a very high proportion of illicit trade in manufactured products in the tobacco market, which in a number of subjects of the Russian Federation it reaches 30–40%, reduction of public safety within the country due to the emergence of new types of illegal tobacco sales, for example, through the formation of Internet sites where consumers can buy illegally imported cigarette packs, extremely weak and inconsistent public policy in the field of countering illegal trade in manufactured products on the tobacco market. Based on the above, in this article, the author describes the

parameters of ensuring economic security in the tobacco market in the subjects of the Russian Federation, which are divided into four groups, and also analyzes the actual data on one of the key parameters of ensuring economic security in the tobacco market – the share of illicit trade in manufactured products in this industry sector. The conclusions obtained based on the results of the analysis allowed us to note that the public policy measures currently being implemented are not enough to increase the effectiveness of the system of ensuring economic security in the tobacco market.

Keywords: economic security, tobacco market, Russian region, parameters of ensuring economic security, public policy measures, threats to the sustainable functioning of organizations.

References

1. How to stop the turnover of illegal cigarettes in Russia [Electronic resource]. – Access mode: <https://rg.ru/2022/03/04/kak-ostanovit-oborot-nelegalnyh-sigaret-v-rossii.html> (date of access: 18.11.2022).
2. Report on the results of the expert-analytical event «Analysis of the establishment and collection of excise taxes on tobacco products, tobacco (tobacco products), electronic nicotine delivery systems, nicotine-containing liquids, determination of the impact of the current system of excise taxes and other factors on the development of the tobacco industry in the Russian Federation, in the period 2016–2020 and the expired period 2021» [Electronic resource]. – Access mode: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/30a/hwoz7earc82golhw3l2gg1hqxpw46el1.pdp> (date of access: 18.11.2022).
3. Vasiliev E.A., Prokofieva T.V. Ensuring economic security of the consumer market // Kronos. – 2022. – Vol. 6. – No. 2. – P. 52–56.
4. Rasputin A.V. Illicit trafficking of tobacco products as an element of threat to regional economic security // Academic thought. – 2022. – No. 2. – P. 57–59.
5. Kovarda V.V., Laptev R.A., Timofeeva O.G. Prospects for increasing the level of economic security in the context of digitalization of economic processes through the development of the traceability system in the EAEU // Bulletin of Eurasian Science. – 2020. – Vol. 5. – No. 12.
6. Lev M. Yu. Expert assessment on the forecast of socio-economic development of the Russian Federation for 2021 and for the planning period of 2022 and 2023 in terms of price-forming factors in the context of ensuring economic security // Issues of innovative economy. – 2020. – Vol. 10. – No. 4. – P. 1961–1978.
7. Methodology for analyzing the state of retail tobacco sales markets in the constituent entities of the Russian Federation [Electronic resource]. – Access mode: <https://dpt.admin-smolensk.ru/files/490/metodika-tabak.pdf> (date of access: 18.11.2022).
8. Siluanov described the problems in the tobacco market with the phrase «there is a brand, but there is no sense» [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.rbc.ru/business/23/10/2022/6352a4d99a7947f32134cc83> (date of access: 18.11.2022).
9. Decree of the Government of the Russian Federation dated 06.02.2021 No. 256-r «On approval of the Strategy for Combating illegal Trafficking of Industrial Products in the Russian Federation for the period up to 2025» [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400224356/> (date of access: 18.11.2022).
10. Decree of the Government of the Russian Federation No. 551-r dated 05.03.2021 «On the Concept of a system for monitoring and assessing the situation in the field of countering illicit trafficking in industrial products in the Russian Federation» [Electronic resource]. – Access mode: <https://docs.cntd.ru/document/573852172> (date of access: 18.11.2022).

Совершенствование методики сбора и обобщений социально-экономических показателей статистики муниципальных образований

Тюньков Александр Валерьевич,

аспирант, департамент бизнес-аналитики, ФГБОУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации»
E-mail: aleksandr-tyunkov@yandex.ru

На сегодняшний день крайне важную роль играет развитие муниципальной статистики, направленная на сбор статистической информации по муниципальным образованиям, количество которых на текущий момент времени в Российской Федерации стало больше 20000, это демонстрирует наглядно тот факт, что так или иначе все действия по преобразованию системы государственной статистики и увеличению роли муниципальных статистиков должно выходить на первый план, поскольку это позволит перейти к качественному улучшению социально-экономической сферы на местном уровне. В качестве результатов проведенного исследования можно назвать следующее: предлагается авторский подход к формированию статистики и сбору социально-значимой информации в муниципальных образованиях, заключающийся в изменении имеющейся системы статистических показателей и схеме их сбора информации.

Ключевые слова: муниципальное образование, статистика, управленческие решения, социально-экономический анализ, нормативно-правовая база.

Введение

Муниципальные образования являются самым близким институтом власти к населению, который понимает, какие нужды у людей, живущих на территориях, находящихся в ведении местного самоуправления. Таким образом, крайне важно рассмотреть нормативно-правовую базу, регулиющую данный вид деятельности и вопросы, которые решают государственные менеджеры на микроуровне. Все эти компоненты отличаются специфическим подходом к сбору и анализу данных. Так как в поле ведения местного самоуправления (далее – МСУ) находится обширный пласт оперативных статистических данных, на основе которых принимаются конкретные решения по социально-экономическому преобразованию территорий.

Современное становление и развитие муниципальных образований (далее – МО) определено Конституцией Российской Федерации, которая закрепляет основы и гарантии данной властной институции. Главный документ государства определяет местное самоуправление как одноуровневый и самостоятельный, но не входящий в государственную систему элемент управления хозяйственными субъектами [1]. Далее в первой половине 2000-х годов в ходе государственных административных реформ последовало принятие ряда федеральных законов, регулирующих деятельность муниципальных образований.

Давший старт деятельности муниципальных образований Федеральный закон № 154-ФЗ помог начать транзит от местных Советов к местному самоуправлению. В соответствии с данным нормативно-правовым актом муниципальная статистика не обособляется и не играет существенной роли в управлении, а лишь взаимодействует на безвозмездной основе. Но, по нашему мнению, государственная статистика должна учитывать показатели на местном уровне, и на их основе принимать управленческие решения.

В начале 21 века в Российской Федерации насчитывалось около 12 тысяч муниципальных образований, которым власти определили права и обязательства. Затем в 2003 году был принят ключевой закон, помогающий перейти к полномасштабной реализации конституционного принципа народовластия, а именно Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» № 131-ФЗ. С течением времени количество муниципалитетов увеличивалось, и роль этого закона только возрастала. Анализируя актуальные данные, можно сде-

лать вывод о том, какое значение занимают муниципальные образования оказывают на функционирование всего государства.

На официальном сайте Федеральной службы государственной статистики (Росстат) выделен отдельный раздел, в котором публикуются данные по муниципальной статистике. Так на 01.01.2021 год всего в Российской Федерации есть 20303 муниципальных образования, структура которых приведена на рисунке 1 [2].

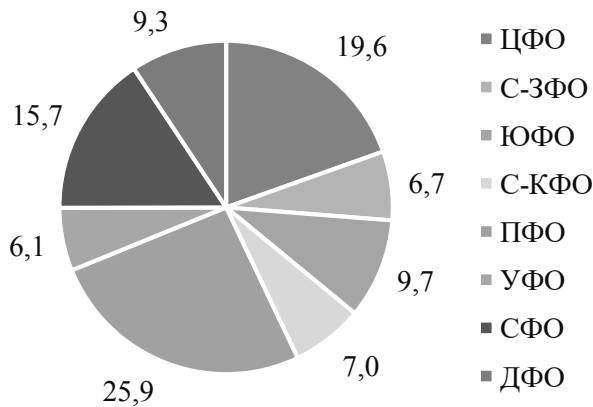


Рис. 1. Структура муниципальных образований в разрезе федеральных округов РФ, % (Источник: составлено автором на основе анализа данных с официального сайта Росстата)

Анализ структуры муниципальных образований показал, что лидерами по количеству МО являются: Приволжский федеральный округ, Центральный федеральный округ и Сибирский федеральный округ. В этих округах: расположены 42 субъекта Российской Федерации, проживает примерно 86 миллионов человек. Таким образом, в этих трех округах находится наибольшее количество человек, которым местный уровень власти помогает решать всевозможные вопросы.

Муниципальные образования подразделяются согласно закону № 131-ФЗ делятся на 8 видов. Такое большое количество видов муниципальных образований создает значительные затруднения специалистам, занимающимся муниципальной статистикой, так как для каждого типа муниципальных образований необходимы различные подходы к сбору данных. В Федеральном законе от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» упомянуты требования ко всем типам муниципальных образований, их границам, а также показатели эффективности органов местного самоуправления. Эти критерии подразумевают создание единой системы показателей муниципальной статистики для анализа и принятия решений на территории всей страны. Однако некоторые показатели рассчитывают для органов местного самоуправления специалисты Росстата, занимающиеся государственной. Что, несомненно, оказывает влияние на последующие принятие ключевых решений. По мнению Климовой А.Э., необходимо развивать систему показателей муниципальной статистики для социально-

экономических преобразований на территории МО [5].

Результаты исследования

Структура и вопросы муниципальной статистики

Предметом изучения муниципальной статистики являются социальные, экономические, экологические, демографические и другие явления на малых территориях. По сути, данный вид статистики занимается изучением тех же явлений, что и государственная и региональная статистика. Однако здесь происходит сбор и анализ более «точечных» и «значимых» показателей для жизни населения. На местном уровне присутствует свои специфические особенности, связанные с территориальной дифференциацией. Во многом это связано с тем фактом, что муниципальная статистика не входит в общую систему, а также местное самоуправление по Конституции Российской Федерации не является частью государственной власти. Для решения данной коллизии был принят закон Федеральный закон № 131-ФЗ, направленный на решение приоритетных задач в сфере:

1. Свобода в принятии нормативно-правовых актов на территории МСУ;
2. Границы и статус муниципальных образований;
3. Вопрос бюджетирования на местном уровне;
4. Самостоятельность органов власти в решении значимых вопросов жизни населения [3].

Все эти задачи направлены на повышение уровня и качества жизни граждан как на местном уровне, так и на федеральном. Ведь на данный момент времени большой уровень зависимости по-прежнему присутствует во взаимоотношениях властных структур. Муниципальные статистики собирают данные и предоставляют их в региональные центры. При этом стоит отметить, что некоторые показатели находятся исключительно в ведении государственной статистики:

- индексы потребительских цен и цен производителей отдельных видов продукции;
- численность экономически активного населения; численность безработных (по методологии МОТ);
- трудовые ресурсы;
- денежные доходы, расходы и сбережения населения;
- величина прожиточного минимума;
- показатели работы транспорта;
- выручка от реализации услуг;
- распределение населения по размеру среднедушевого денежного дохода и ряд других [2].

Это демонстрирует недостаточный уровень автономности в деятельности муниципальной статистики. Таким образом, из-за выделенного дублирования и противоречия возникают нестыковки и некорректные данные о населении, что затрудняет принятие управленческих решений на местах. Косвенно это связано с ограничениями в законодательных актах, формирующих набор данных статистической информации. Если не хватает информа-

ции органам власти на местном уровне для принятия решений, то дополнительный сбор данных они осуществляют без использования научно обоснованных методологий [7].

Решение текущей проблемы можно найти в создании специального государственного учреждения, одной из функций которого будут сбор показателей, непосредственно связанных с муниципальным образованием. Но на текущий момент времени органы власти лишь собирают по унифицированной форме данные от крупных предприятий, которые могут быть некорректными. Статистическое наблюдение за предприятиями по шаблону, разработанному по унифицированной форме для всех, невозможно для полноценного формирования информационной базы о муниципальном образовании [6]. Главное, в текущей парадигме является сбор противоречивых показателей, но не формирование информационного поля, направленного на понимание происходящего на конкретной территории и принятие оперативных решений. Все эти факторы не дают возможности для устойчивого развития муниципальной статистической мысли в России [8].

В унифицированной системе показателей, утвержденной Госкомстатом, собирают информацию в систему данных из 25 блоков, закрепленных в постановлении № 2 от 09.01.1998 г., включающих: общую характеристику МО, учреждения социальной инфраструктуры, управление землями МО, благоустройство территорий, условия жизни населения [4].

Существующий унифицированный сбор информации, по нашему мнению, нельзя назвать единственно верным способом для муниципальных образований. Во-первых, это обусловлено численностью населения, так как на территории Российской Федерации плотность населения в разных регионах отличается друг от друга. Для некоторых регионов могут быть не востребованы некоторые показатели ввиду географического положения и демографических характеристик.

В качестве примера можно привести учреждения из сферы здравоохранения. В регионах с большим числом людей необходимо большее число фельдшерско-акушерских пунктов и поликлиник. А в тех районах, где численность населения не велика, нет необходимости в формировании большего числа медицинских учреждений. Указанные недостатки могут повлиять на бюджет муниципального образования. Сэкономленные средства можно направить на нужды территориального образования, или вовсе создать и запустить работу специального статистического органа на местном уровне, это окажет положительный эффект на принятие управленческих решений и социально-экономические преобразования.

Значение и возможные подходы к обработке статистической информации

Формирование продуманной и взвешенной методологии и системы статистических подсчета, оказыва-

ющих влияние на развитие муниципального образования, должно позволить органам власти на местном уровне получить синергетический эффект во всех возможных сферах: здравоохранение, трудоустройство, экономика, экология, социальная сфера. По нашему мнению, принятие данной концепции позволит улучшить социально-экономическое состояние муниципальных образований в среднесрочной перспективе, так как сбор информации будет ориентирован на конкретный муниципалитет – не будет системы «уравнивания» всех со всеми. В указанном подходе будет сформирована оперативная и объективная картина по развитию конкретных территорий. Все это способствует избавиться от внутристрановой миграции населения, и за его пределы, поскольку будет выстроенная система по управлению бюджетными средствами, муниципальной собственностью, экологическими ресурсами.

Заключение

Подводя итог всему вышесказанному, нужно обратить внимание на схему взаимодействия органов власти разных уровней по поводу формирования грамотной и взвешенной муниципальной статистики. По нашему мнению, сформированная система сбора информации по муниципалитетам, ориентированная на Росстат, замедляет развитие муниципальных образований. На территориях необходимо формировать организации местного уровня, занимающиеся муниципальной статистикой, которые разработают уникальные для своих муниципальных образований системы показателей, основанные на особенностях развития на местном уровне, но придерживающихся единой методологией муниципальной статистики. Специалисты, задействованные в этих организациях, должны совместными усилиями сформировать систему статистических показателей, состоящую из нескольких блоков. Основой для этих систем могут стать следующие показатели: эффективность распределения бюджетных средств, эффективность деятельности органов местной власти, демография, урбанистика, информатизация, производство и услуги, социальная сфера. Это обусловлено наличием предприятий разного уровня на территории Российской Федерации, численностью населения, внутренними миграционными процессами и др.

Таким образом, текущий вопрос является крайне актуальным, поскольку развитие органами местного самоуправления методов статистического учета влечет за собой улучшение жизни населения всего государства. Перспективы исследования в данной сфере, безусловно, присутствуют, однако развитие зависит от выбранных подходов к сбору аналитической информации на местном уровне.

Литература

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.constitution.ru/> (дата обращения: 24.10.2022);

2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/munstat> (дата обращения: 24.10.2022);
3. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44571/ (дата обращения: 25.10.2022);
4. Постановление Госкомстата РФ от 09.01.1998 № 2 «Об утверждении Унифицированной системы показателей, характеризующих социально-экономическое положение муниципального образования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/901702750> (дата обращения: 25.10.2022);
5. Климова А.Э. Региональная и муниципальная статистика, сущность и значение // Научный журнал молодых ученых. – 2015. – № 2 (5). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnaya-i-munitsipalnaya-statistika-suschnost-i-znachenie> (дата обращения: 25.10.2022)
6. Маслова Нина Пименовна, Полякова Ирина Абрамовна, Емельянова Татьяна Владимировна Муниципальная статистика в России: методические подходы и приемы к становлению и развитию // Учет и статистика, – 2009. – № 4 (16). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/munitsipalnaya-statistika-v-rossii-metodicheskie-podhody-i-priemy-k-stanovleniyu-i-razvitiyu> (дата обращения: 26.10.2022)
7. Хохлова О.А. Муниципальный уровень мониторинга: проблемы информационного обеспечения и практического применения // Региональная экономика: теория и практика. – 2013. – № 42. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/munitsipalnyy-uroven-monitoringa-problemy-informatsionnogo-obespecheniya-i-prakticheskogo-primeneniya> (дата обращения: 27.10.2022)
8. Пузевич А.В. Проблемы формирования муниципальной статистики // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 10–2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-munitsipalnoy-statistiki> (дата обращения: 28.10.2022)

formirovaniya-munitsipalnoy-statistiki (дата обращения: 28.10.2022)

IMPROVING THE METHODOLOGY FOR COLLECTING AND SUMMARIZING SOCIO-ECONOMIC INDICATORS OF MUNICIPAL STATISTICS

Tiunkov A.V.

Financial University under the government of the Russian Federation

The development of municipal statistics aimed at collecting statistical information on municipalities, which currently number more than 20,000 in the Russian Federation, is playing a very important role today, demonstrating that in any case, all actions to transform the system of state statistics and to increase the role of municipal statisticians should come to the fore, as this will make it possible to move towards qualitative improvement of the socio-economic sphere at the local level. The results of the study include the following: An author's approach to the production of statistics and the collection of socially relevant information in municipalities is proposed, namely to change the current trends in the collection of information.

Keywords: municipal entity, statistics, management decisions, socio-economic analysis, regulatory framework.

References

1. The Constitution of the Russian Federation// Available at: <http://www.constitution.ru/> (accessed: 24.10.2022);
2. Official website of the Federal State Statistics Service// Available at: <https://rosstat.gov.ru/munstat> (accessed: 24.10.2022);
3. Federal Law of 06.10.2003 131-FZ (ed. of 30.12.2021) «On the general principles of the organization of local self-government in the Russian Federation»// Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44571/ (accessed: 25.10.2022);
4. Resolution of the Goskomstat of the Russian Federation from 09.01.1998 2 «On approval of the Unified system of indicators, characterising the socio-economic situation of the municipality»// Available at: <https://docs.cntd.ru/document/901702750> (accessed: 25.10.2022);
5. Klimova A.E. Regional and municipal statistics, essence and significance // Scientific journal of young scientists. – 2015. – 2 (5).// Available at: <https://cyberleninka.ru/article/regionalnaya-i-munitsipalnaya-statistika-suschnost-i-znachenie> (accessed: 25.10.2022)
6. Maslova Nina Pimenovna, Polyakova Irina Abramovna, Yemelyanova Tatiana Vladimirovna Municipal statistics in Russia: methodical approaches and techniques to formation and development // Accounting and statistics, – 2009. – 4 (16). // Available at: <https://cyberleninka.ru/article/munitsipalnaya-statistika-v-rossii-metodicheskie-podhody-i-priemy-k-stanovleniyu-i-razvitiyu> (accessed: 26.10.2022)
7. Khokhlova O.A. Municipal level of monitoring: problems of information support and practical application // Regional economy: theory and practice. – 2013. – 42.// Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/munitsipalnyy-uroven-monitoringa-problemy-informatsionnogo-obespecheniya-i-prakticheskogo-primeneniya> (accessed: 27.10.2022)
8. Puzevich A.V. Problems of formation of municipal statistics // Actual problems of humanities and natural sciences. – 2016. – 10–2.// URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-munitsipalnoy-statistiki> (accessed: 28.10.2022)

Обеспечение экономической безопасности деятельности коммерческих банков

Боровиков Георгий Сергеевич¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: borovikovgeorge@icloud.com

Овчаренко Сергей Александрович,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: ovcharenko_1707@mail.ru

В статье рассмотрены понятие и элементы экономической безопасности банка. Исследованы теоретические аспекты функционирования финансовой и информационной безопасности финансово-кредитной организации. Определены основные факторы дестабилизации финансовой устойчивости коммерческих банков, а также выявлены принципы, средства и методики противодействия угрозам подобного характера. В процессе исследования проведен анализ эффективности системы экономической безопасности отечественного банковского сектора.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовая безопасность, информационная безопасность, банковский сектор, коммерческие банки, угрозы экономической безопасности, банковский риск.

Актуальность данного исследования обуславливается необходимостью обновления и совершенствования существующей системы экономической безопасности российских финансово-кредитных организацией в связи с нарастающей агрессивностью внешнеэкономической конъюнктуры.

Устройство современной системы национального и международного хозяйств неотделимо и невозможно без функционирования финансово-кредитных организаций. Но факт аккумуляции широкой денежной массы делает данный институт крайне уязвимым. Уязвимость банковской системы внутри страны напрямую влияет на темпы экономического роста, усугубляя те или иные проблемы во всех сферах общественной жизни, а потому крайне важно обеспечить стабильное, непрерывное состояние экономической защищенности таковых организаций.

Под экономической безопасностью принято понимать такое состояние финансово-кредитной организации, при котором достигается максимальная эффективность в использовании финансовых, административных, капитальных, информационных и иного рода ресурсов для предотвращения угроз стабильного выполнения базовых функций таковой структуры [5]. Она подразделяется на две части: на финансовую и информационную.

Финансовая безопасность представляет собой совокупность мер по противостоянию рискам, угрожающим финансовой деятельности предприятия. Она направлена на стабильное повышение ликвидности баланса, обеспечение возвратности кредитов, увеличение добавочного капитала и, в целом, установление сохранности финансовой устойчивости банка. Вследствие этого, основными объектами, подлежащими защите в рамках рассматриваемой системы, являются:

- 1) финансовые средства (валюта и драгоценности);
- 2) материальные средства (сооружения, оборудование, транспорт);
- 3) технические средства.

В свою очередь, информационная безопасность – это состояние защищенности всех его информационных активов от внешних и внутренних информационных угроз. Конститутивными ее компонентами являются [6]:

- 1) безопасность электронных платежей;
- 2) безопасность компьютерных сетей в банке;
- 3) безопасность персональных платежей физических и юридических лиц.

Стоит понимать, что банк несет ответственность не только за собственную информационную

¹ Научный руководитель: Васильев Игорь Иванович, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: vasiliev-1962@inbox.ru).

защищенность, но также и за информацию о своих клиентах, за те средства, которые они вложили, что напрямую влияет на доверие пользователей банковских услуг и, как следствие на финансовую устойчивость данной организации. Таким образом, финансовая стабильность является общим предметом и целью всех subsystemов экономической безопасности.

Для наиболее полной и совершенной защиты экономического базиса кредитной организации процесс обеспечения безопасности обязан соответствовать следующим требованиям и принципам [4].

- Комплексность – сохранность стабильного функционирования банка должна быть гарантирована на всех его организационных уровнях и обеспечиваться всеми доступными средствами.
- Непрерывность – возможность продолжать деятельность по защите финансовой устойчивости постоянно и вне зависимости от негативных воздействий со стороны внешней среды.
- Своевременность – упреждающая направленность мер обеспечения безопасности.
- Целесообразность – сопоставимость потенциального ущерба и затрат на поддержание мер безопасности.
- Правомерность – принимаемые меры должны соответствовать действующему законодательству.

Из приведенных положений можно заключить, что эффективность функционирования отдельного коммерческого банка во многом зависит не только от показателей, обеспечивающих скорое устранение последствий форс-мажорных обстоятельств, но и от механизмов быстрой, правильной идентификации угроз непосредственно экономической безопасности.

Угроза экономической безопасности банка – потенциально возможное негативное воздействие на отдельные элементы бизнес-процессов финансово-кредитной организации.

Как и в любой другой коммерческой организации, угрозы экономической безопасности финансово-кредитной организации принято подразделять на внутренние и внешние (табл. 1) [5]. Первая группа представляет собой совокупность факторов, обуславливающих появление рисков финансовой устойчивости банка, возникающих внутри управляемой системы вследствие умышленных или неумышленных действий внутренних субъектов компании. В свою очередь вторая группа определяется независимостью возникновения риска от внутреннего управления фирмы. Потенциальная опасность такого характера может варьироваться от простых рыночных детерминант, обуславливающих рыночную конъюнктуру (вроде конкурентных процессов) до политических и социальных (когда спрос на кредиты и депозиты сжимается вследствие неспособности или нежелания широкой массы населения позволить себе данные услуги).

Таблица 1. Виды угроз экономической безопасности деятельности коммерческих банков

Внутренние угрозы	Внешние угрозы
Угрозы управленческих ошибок	Политические
Риски агрессивной финансово-кредитной политики	Экономические
Угрозы, связанные с нарушением ликвидности баланса банковской структуры	Социальные

Источник: составлено авторами.

Устойчивость же самого банка определяется готовностью системы безопасности противодействовать обоим типам угроз одновременно. Таким образом, внутренние и внешние угрозы взаимосвязаны и неделимы. Они существуют всегда, но изменяется их количественное и качественное содержание. Именно поэтому банкам требуется постоянно исследовать и прогнозировать риски для осуществления рентабельного бизнеса.

Таблица 2. Основные типы угроз финансовой устойчивости банка и меры их предотвращения

Угрозы	Мероприятия по предотвращению угроз
Внезапное извлечение большого числа депозитов	1. Диверсификация пассивов для обеспечения высокой прогнозируемости источников финансирования банка 2. Секьюритизация выдаваемых кредитов для обеспечения ликвидности баланса и, как следствия, создание финансовой «подушки безопасности»
Низкая возвратность кредитов	1. Разработка политики выдачи кредитов 2. Секьюритизация долговых обязательств
Факторы конкурентной среды	1. Повышение качества и снижение себестоимости оказываемых услуг
Информационные факторы	1. Лоббирование коммерческих интересов в правительстве 2. Проведение непрерывной PR-компания для повышения доверия клиентов
Заморозка активов банка другой организацией	1. Размещение активов только в авторитетных, отечественных учреждениях 2. Мониторинг их финансовой деятельности

Источник: составлено авторами.

Практика защиты от угроз финансовой устойчивости чрезвычайно разнообразна (табл. 2). Она включает в себя как прямые действия, направленные на ликвидацию опасности деятельности отдельного банка, так и меры превентивного воздействия на факторы риска. Так, ядром управления рисков является стратегия банка. Под этим

термином понимается концептуальная основа деятельности конкретного банка, способствующая принятию правильных качественных управленческих решений на всех уровнях менеджмента. Одной из ее составляющих является кредитная политика. На ее основе строится работа с розничными клиентами и разрабатываются модели скоринга. Это помогает банку защитить себя от неблагодарных клиентов, что сохраняет или даже повышает уровень возвратности кредитов в конкретной организации.

В условиях непрерывного и стремительного развития систем электронных платежей и цифровых валют, а также прочих информационных технологий, так или иначе связанных с интернет-банкингом, важнейшим вопросом при интеграции подобных инструментов и технологических комплексов становится вопрос защищенности информационных потоков между субъектами банковской системы. Особо важно подчеркнуть проблему обеспечения безопасности платежей физиче-

ских лиц, ведь на этой основе жиддутся динамика колебаний спроса на банковские услуги, в целом, и доверие к конкретному банку, в частности. За последнее десятилетие возникло и развилось огромное количество мошеннических схем, направленных на хищение средств клиентов коммерческих банков (большая часть из которых осуществляется методом социальной инженерии) [1].

Так, из рис. 1 видно, что объем банковских операций, совершенных без согласия с клиентом, неуклонно растет с начала рассматриваемого периода вплоть до 1 квартала 2022 года (1830299,50 тыс. руб. в 1 квартале 2020 г. против 3294160,94 тыс. руб. в 1 квартале 2022 г.). Более того, на графике видно, что иногда прирост за один квартал может превышать 10%. С другой же стороны, это происходит из-за большей популяризации электронных платежных систем: так как операций становится больше, то больше мошенников уходят именно в эту сферу (в частности, из-за этого сокращается объем хищений из банкоматов).

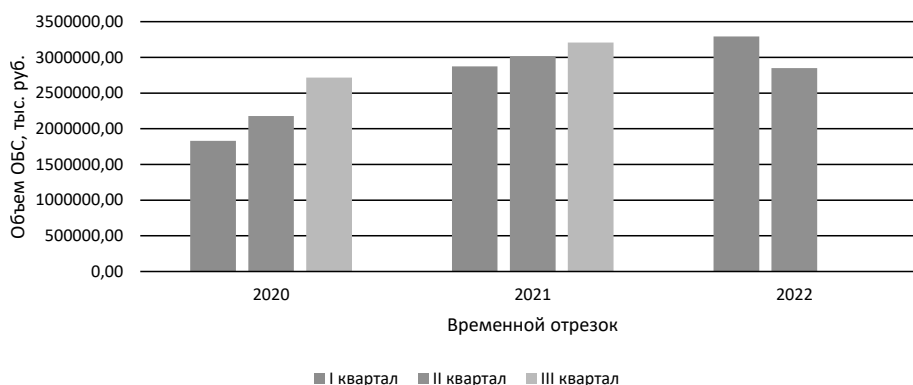


Рис. 1. Объем банковских операций, совершенных без согласия клиентов в РФ за период 2020–2022 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных ЦБ (URL: <https://cbr.ru/analytics/ib/>).

Однако стоит заметить, что на конец 2 квартала размер хищений подобного характера серьезно уменьшился (на 13,5% по сравнению с прошлым периодом), что может свидетельствовать об эффективности методов борьбы с таковыми сценариями хищений.

Говоря о методах противодействия угрозам информационной безопасности, необходимо сделать акцент на том, что каждый банк по-разному справляется с такими проблемами. Рассматривая примеры «Тинькофф» и «СБЕР», можно отметить, что, во-первых, на их официальных сайтах и, например, в их приложениях есть всевозможная информация на тему информационной безопасности, которая способствует в направлении определения с действиями при контакте с мошенником. Кроме того, в приложениях этих банов встроена функция, которая должна предупредить (с определенной вероятностью, так как не все телефонные номера содержатся в базах данных корпораций), принадлежит ли данный номер мошеннику. Помимо этого, в указанных программных продуктах есть возможность предоставить информацию о себе, которую банки впоследствии будут использовать для защиты пользователя от злоумышленников.

Возвращаясь к проблеме защиты функционирования банков, требуется изучить российскую систему экономической защиты активности такого характера. Нынешний опыт показывает, что отечественная система обеспечения финансовой устойчивости банковской деятельности работает достаточно эффективно. В условиях тотального давления на российские компании, в частности на финансово-кредитный сектор, со стороны западных правительств и корпораций большинство отечественных банков продолжает функционировать. Даже учитывая тот факт, что общая величина их убытков по итогам первого полугодия 2022 года составила 1,5 трлн руб., в настоящее время (рис. 2) размер кредитования частных лиц превысил уровень сентября прошлого года (74 млрд руб. в 2021 г., в то время как в 2022 г. этот показатель составил 80,7 млрд руб.) и достиг размеров февраля 2022 года. Наиболее убыточный период пришелся на март-май 2022 года, когда по инерции происходила эскалация экономического кризиса. К сентябрю же положение стабилизировалось, и банки вновь продолжили получать прибыль. Как отметил первый зампред Банка России Д. Тулин: «банки обошлись малой кровью». Во многом эта

заслуга инструментов системы финансовой безопасности: издержки в связи с сокращением спроса на кредитные услуги и массовым изъятием вкладов

были компенсированы резервным капиталом (общий финансовый потенциал которого составляет 7 трлн руб.).

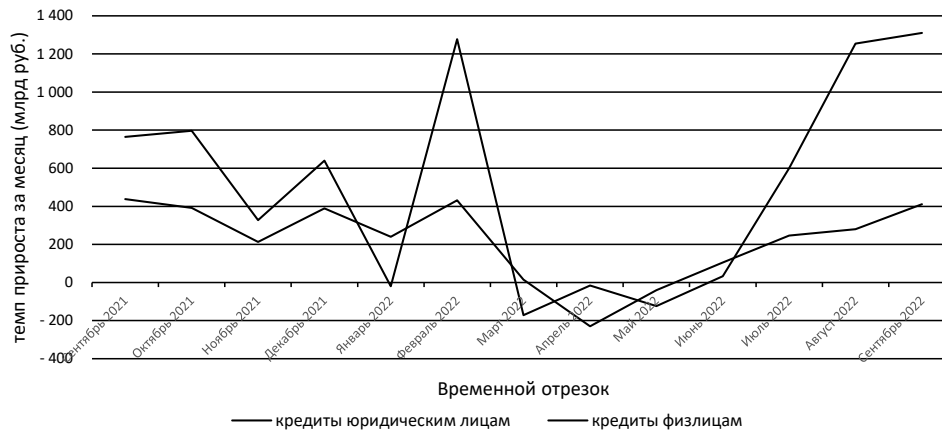


Рис. 2. Динамика корпоративного и розничного кредитования в России за период 31.09.2021–31.09.2022

Источник: составлено авторами на основе данных ЦБ (URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/#a_48876).

Подводя итог, можно говорить о том, что в современном мире экономическая безопасность банковского сектора конституирует стабильность выполнения функций и общую деятельность таковых организаций. В связи с перманентным развитием технологий и изменением общей экономической конъюнктуры угрозы финансовой устойчивости представляются крайне изменчивыми объектами. Именно поэтому для обеспечения ее рентабельности требуется непрерывно совершенствовать как финансовый, так и информационный ее компонент.

Литература

1. Айвазова, М.А. Информационная безопасность банков: виды мошенничества и методы борьбы с ним // Скиф. – 2020. – № 7 (47).
2. Гасеева, В.И. Экономическая безопасность банковской системы России // Индустриальная экономика. – 2020. – № 3.
3. Голубитченко, М.А. Особенности информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере / М.А. Голубитченко, Е.П. Беренвальд, Е.Е. Парасюк. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 52 (394). – С. 9–13.
4. Мамаева, Л. Н., Куприянова, М. Ю., Слепенкова, Ю.И. Экономическая безопасность коммерческих банков // ИБР. – 2019. – № 4 (37).
5. Платонова, Ю. Ю., Шершнева, А.С. Финансовая безопасность банковской деятельности, как один из важнейших аспектов обеспечения стабильности коммерческих банков // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 7.

6. Полетаева, К.А. Обеспечение информационной безопасности банковской системы // Скиф. – 2018. – № 4 (20).

ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF COMMERCIAL BANKING

Borovikov G.S.¹, Ovcharenko S.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation

The article considers the concept and elements of economic security of a bank. The theoretical aspects of the functioning of financial and information security of a financial and credit institution have been researched. The main factors contributing to the destabilization of the financial stability of commercial banks have been determined, as well as the principles, means and methods of countering threats of this nature have been identified. In the course of the study, an analysis of the effectiveness of the system of economic security in the national banking sector has been made.

Keywords: economic security, financial security, information security, banking sector, commercial banks, threat to economic security, bank risk.

References

1. Aivazova, M.A. Information security of banks: types of fraud and methods of dealing with it // Skif. – 2020. – No. 7 (47).
2. Gaseeva, V.I. Economic security of the Russian banking system // Industrial Economics. – 2020. – No. 3.
3. Golubitchenko, M.A. Features of information security in the credit and financial sphere / M.A. Golubitchenko, E.P. Berenwald, E.E. Parasyuk. – Text: direct // Young scientist. – 2021. – No. 52 (394). – P. 9–13.
4. Mamaeva, LN, Kupriyanova, M. Yu., Slepenkova, Yu.I. Economic security of commercial banks // IBR. – 2019. – No. 4 (37).
5. Platonova, Yu. Yu., Shershneva, A.S. Financial security of banking as one of the most important aspects of ensuring the stability of commercial banks // Economics and business: theory and practice. – 2019. – No. 7.
6. Poletaeva, K.A. Ensuring the information security of the banking system // Skif. – 2018. – No. 4 (20).

¹ Supervisor: Vasilyev I.I., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Характеристика типов клиентов банка. Критерии и риски при выборе банка

Бадиева Альмина Геннадьевна¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: alminabadieva2@gmail.com

Евдокимова Виктория Андреевна,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: nika-evdokimova@rambler.ru

В данной статье рассмотрены основные характеристики типов клиентов банка, а также связанные с ними критерии и риски при выборе банка. В процессе исследования был проведен анализ текущей ситуации на рынке кредитования и приведены принципы взаимодействия клиентов с банками. В рамках написания работы был проведен корреляционный анализ типов клиентов банка с выбором банка с учетом рисков и определенных критериев выбора. В итоге работы был сделан вывод о высокой полезности анализа критериев выбора банка, так как это упрощает взаимодействие между банками и клиентами и приносит обеим сторонам выгоду.

Ключевые слова: клиент банка, типы клиентов банка, характеристика типов клиентов банка, риски при выборе банка, критерии выбора банка.

Актуальность

В современной рыночной экономике обыкновенных людей невозможно представить без денег. А если невозможно жить без денег, значит и банки людям совершенно необходимы. Однако здесь встает вопрос о выборе банка клиентами: как это сделать, по каким критериям выбирать банк и как максимально минимизировать риски возможных негативных последствий. Сейчас данный вопрос является как никогда актуальным для физических и юридических лиц. Статья же поможет раскрыть типы клиентов банка, а также критерии, по которым людям следует выбирать кредитные организации.

Необходимость данного исследования напрямую связана с тем, что на настоящий момент банки являются неотъемлемой частью нашей жизни. Современного человека сейчас сложно представить вне связи с банками и предоставляемыми ими услугами и продуктами. Именно поэтому крайне важно разобраться в теме взаимодействия банка с физическими и юридическими лицами, а именно проанализировать типы клиентов банка, а также критерии и риски при выборе ими банка.

В совокупности клиентов банка можно классифицировать по разным критериям. Раскроем несколько классификаций.

Основная классификация клиентов банка представлена в табл. 1.

Стоит отметить, что каждый клиент банка время от времени может менять свой тип поведения или совмещать внутри себя сразу несколько типов. Так, типы «Мыслитель» и «Требовательные» могут совмещаться в одном клиенте – например, в крупной компании, поэтому от банка будет требоваться полное предоставление информации и быстрое проведение операций.

По правовому статусу клиенты банка подразделяются на: юридические лица и физические лица.

По реальности существования выделяют: действующих клиентов и потенциальных клиентов.

В зависимости от размера клиенты банка подразделяются: на малые, средние и крупные.

Размер самого банка обычно соответствует размеру клиента, который он будет обслуживать. Так, крупные банки работают с крупными клиентами, а малых клиентов обслуживают малые банки. Критериями определения размера банка служат валюта баланса и масштаб деятельности.

По сроку обслуживания различают: старых и новых клиентов.

Данная классификация строится зависимости от длительности взаимоотношений клиента с банком.

¹ Научный руководитель: Васильев Игорь Иванович, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: vasilev-1962@inbox.ru).

ком. Старые клиенты уже имеют продолжительный срок взаимодействия с банком, в то время как но-

вые не имеют никакого опыта общения с банком до определенного момента совсем.

Таблица 1. Четыре преобладающих типа клиента

<p>«Мыслители»</p> <ul style="list-style-type: none"> • аналитического склада, методичные; • серьезные, организованные; • точные, дотошные. <p><i>Окружающие для них:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • поставщики информации. <p><i>Им нужно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • уважение, почтение, признание их компетенции. <p><i>Они хотят:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • цифр, технических доказательств. 	<p>«Требовательные»</p> <ul style="list-style-type: none"> • решительные, боевые; • эффективные, глядящие в глубь; • авторитарные. <p><i>Окружающие для них:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • подчиненные. <p><i>Им нужно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • контролировать, чувствовать, что их власть признается. <p><i>Они хотят:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • точности, быстроты, действий, конкретных результатов, фактов.
<p>«Сотрудничающие»</p> <ul style="list-style-type: none"> • любезные, сочувствующие; • готовы выступать, посодествовать; • умные, симпатичные. <p><i>Окружающие для них:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • смысл жизни. <p><i>Им нужно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • одобрение, успокоение, любовь. <i>Они хотят:</i> • дружеских отношений, совета; • искренности. <p>Скорее альтруисты.</p>	<p>«Экспансивные»</p> <ul style="list-style-type: none"> • эмоциональные, инстинктивно реагирующие; • импульсивные, энтузиасты; • страстные, склонные к самолюбанию. <p><i>Окружающие для них:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • публика. <p><i>Им нужно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • восхищение, многочисленные контакты; • очаровывать, быть оцененным. <p><i>Они хотят:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • энтузиазма, индивидуальных решений; • оригинальности, эмоций. <p>Скорее эгоцентрики.</p>

Источник: «Модели и технологии банковской деятельности» О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов.

В зависимости от характера обслуживания банком клиентов разделяют: группу традиционного банковского обслуживания и VIP-клиентов.

К VIP-клиентам можно отнести тех, лиц, в которых банк заинтересован больше всего. Часто VIP-клиентами являются именно юридические лица, которые имеют высокий доход. Они размещают его на счету в банке и тем самым создают для него ресурсы, чтобы вложиться в активные операции с целью получения прибыли.

Основные принципы обслуживания VIP-клиентов сильно отличаются от традиционного обслуживания обычных клиентов. Так, предлагаемый сервис лучше, квалификация сотрудников выше, а обстановка в таких отделах выходит за рамки стандартов.

Очень важно помнить, что потребности, спрос клиентов на банковские продукты и услуги сильно различаются и могут зависеть от следующих факторов: от дохода; семейного положения; образования; профессионального статуса и др.

Чем выше доход семьи, тем больше у них потребность в разных банковских продуктах и тем выше, продажа банковских услуг (табл. 2).

Число кредитных организаций в России с каждым годом уменьшается, у клиентов всё равно остаётся огромный выбор банков, куда они могут обратиться за определенной услугой (рис. 1). Поэтому, каждый банк с каждым годом старается совершенствовать свою деятельность и добавлять новые операций, а клиенты очень внимательно стараются выбирать для себя банк. Каждый из них со-

вершает выбор банка исходя из определенных объективных и субъективных факторов, рассмотрение которых приведено ниже.

Таблица 2. Классификация клиентов банка по критериям

Целевая аудитория «корпоративного» банка	Крупные корпоративные клиенты	Целевые стратегические клиенты
Классика жанра	Клиенты VIP (юридические лица) Клиенты «МСП» (предприниматели).	Целевая аудитория направления «Малый и средний бизнес»
Целевая аудитория «розничного» банка	Частные клиенты (физические лица)	

Источник: «Модели и технологии банковской деятельности» О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов.

При поиске выгодного банка клиенты могут опираться на множество факторов и критериев. Хотя стоит отметить, что идеального банка, который будет соответствовать всем пожеланиям клиента, не существует.

Требования, предъявляемые к банкам, разные и зависят от категории заемщиков, описанных ранее. Однако следует отметить, что существуют единые для всех клиентов критерии выбора банка, подходящие под все категории заемщиков. Клиент старается подбирать банк, максимально подходящий ему. Основные критерии при выборе банка: наличие лицензии, величина активов (Активы – всё имущество банка: основные средства, деньги, цен-

ные бумаги и так далее), рейтинг надежности, условия договора (на вклад, кредит) и так далее.

Как показывает статистика, большинство клиентов опираются на достаточно простые и логичные критерии выбора банка: понятные условия кредита, стабильность банка, хорошее расположение (рис. 2).

Около всех клиентов чаще всего пользуются услугами тех банков, которые больше на виду (в России, к примеру, это ПАО Сбербанк). Остальные клиенты же стараются подходить к выбору кредитных организаций ответственно: они анализируют все критерии и показатели по банковскому рынку, стараясь найти идеальный для себя.

КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ



FINSOVETNIK.COM

Рис. 1. Количество кредитных организаций в России
Источник: Банк России.



Рис. 2. Статистика выбора банков по критериям среди мужчин и женщин

Источник: исследование «Мониторинг розничного рынка. Банки» от компании Profi Online Research.

Все критерии, на которые опираются потребители при выборе кредитной организации на две обширные подкатегории: объективные и субъективные критерии.

I. Объективные критерии.

Данные критерии являются более достоверными и точными при выборе банка клиентом. К ним относятся следующие.

1. Банковская история.

Очевидно, что чем дольше функционирует банк, тем он кажется стабильнее в глазах клиентов. Выполняя свои обязательства перед клиентами

в срок, банк может рассчитывать на деятельность и жизнеспособность.

2. Рейтинги банка.

Разные рейтинги показывают, насколько кредитоспособен банк, какой у него рост, какие ресурсы есть, насколько эффективно он работает и ликвидны его активы.

Рейтинги банков, находящихся в России, чаще всего выпускают российские рейтинговые агентства. Сюда относятся: (НРА) Национальное рейтинговое агентство, «Эксперт РА» (табл. 3).

Таблица 3. Рейтинг российских банков по активам

1	СБЕР БАНК Лицензия №1461	Сбербанк России	38 657 191 млн. Р 0% за месяц	5	РоссельхозБанк Лицензия №3349	Россельхозбанк	4 287 628 млн. Р -1% за месяц
2	ВТБ Лицензия №1000	Банк «ВТБ»	18 776 336 млн. Р 0% за месяц	6	МКБ Лицензия №1978	Московский Кредитный Банк	3 519 370 млн. Р +4% за месяц
3	ГАЗПРОМБАНК Лицензия №354	Газпромбанк	8 121 915 млн. Р +3% за месяц	7	ОТКРЫТИЕ Банк Лицензия №2209	ПАО Банк «ФК Открытие»	3 423 788 млн. Р +2% за месяц
4	Альфа Банк Лицензия №1326	Альфа-Банк	5 791 364 млн. Р +7% за месяц	8	СОВКОМБАНК Лицензия №963	Совкомбанк	1 915 912 млн. Р -4% за месяц

Источник: «Рус-Рейтинг».

3. Уровень обслуживания.

По данному критерию оценивают профессиональные навыки работников банка и менеджмента.

4. Предоставляемые продукты и услуги.

Обычно крупные стабильные банки могут предоставить своим клиентам огромный перечень банковских услуг на любую потребность.

5. Надежность банка.

Прежде чем становиться клиентом банка, человек или организация должны оценить, насколько в перспективе банк может успешно функционировать. Надежный банк – это банк, обладающий лицензией и высокой ликвидностью своих активов, а также имеет связь с государством и поддерживает рентабельность.

II. Субъективные критерии.

Субъективная оценка критериев выбора банка клиентами. Такие критерии обычно опираются на внутренний мир человека. Сюда можно отнести следующие.

1. Онлайн-технологии.

Есть клиенты, которым гораздо удобнее выйти на связь с банком прямо из своего дома. Они не хотят ехать в офис банка и решать проблемы со своими вкладами там. Здесь на помощь могут приходиться онлайн-технологии.

2. Режим работы.

Если банк имеет длинный рабочий день, то он точно имеет возможность привлечь к себе клиентов с продолжительным рабочим днём, так как они будут успевать сюда после работы.

3. Местоположение банка.

Для многих клиентов очень важно, в каком месте расположен банк: далеко ли он от дома или работы, есть ли рядом с ним станция метро или парковка.

4. Полнота размещения информации в интернете и СМИ, рекламные кампании.

Здесь всё очень индивидуально. Каких-то клиентов привлекает навязчивая реклама и броские названия вкладов и кредитов, кого – то это наоборот отталкивает.

5. Отзывы клиентов.

Некоторые клиенты оставляют в Интернете отзывы о результате их обслуживания в банке и полноте предоставляемой услуги.

Таким образом, проанализировав все требования клиентов к выбору банка можно сделать вывод: клиенты выбирают банки не только по наличию у них большого количества активов или лицензии, но и по удобному расположению и рекламе. У каждого есть свои требования к банкам.

III. Риски при выборе банка.

С критериями выбора банка очень тесно связано понятие риска при выборе банка.

Риск – это такая ситуация любого предпринимателя, определяющая неопределённость её окончания и возможные негативные последствия. Всего при выборе банка и вклада опытные вкладчики оценивают 4 возможных риска.

1. Депозитный риск – риск возможного невозвращения полностью или частично депозитных

вкладов в связи с банкротством банка или другого финансового учреждения.

2. Процентный риск – риск потерь и убытков банка, связанный с волатильностью (фин. показатель, характеризующий изменчивость цены на что-либо) процентов по долговым ценным бумагам.

3. Операционный риск – риск потерь и убыток клиентов, вследствие нарушения сотрудниками банка процедур проведения операций и сделок.

4. Риск ликвидности. Банки подвергаются риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования денежных средств для расчетов с клиентами и контрагентами, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам. В целях поддержания ликвидности банки стремятся обеспечить устойчивую базу финансирования, прежде всего, депозитную базу, состоящую из средств клиента, чтобы иметь возможность без затруднений выполнять как срочные, так и непредвиденные требования контрагентов

Для того, чтобы избежать вышеперечисленных рисков важно помнить, что невозможно исключить абсолютно все риски. Однако их можно минимизировать. В экономике существует такое понятие, как «правильный банк». Такой банк должен быть стабильным и финансово надежным – это точно сможет привлечь дополнительных клиентов. Чтобы понять, насколько банк надежен, клиенту следует проанализировать следующие данные.

1. Динамика активов определенного банка.

Чтобы определить динамику, клиент сопоставляет текущие активы банка с его активами за предыдущий год и за прошлый месяц. Положительная динамика активов свидетельствует о стабильности банка, но если отдельные статьи баланса или общие активы за год сократились более чем на 25%, то это значит, что данный банк или организация испытывает некоторые финансовые затруднения, следовательно, в нее лучше не обращаться.

2. Ликвидность.

По уровню ликвидности заемщик может понять, в состоянии ли его банк своевременно исполнить свои обязательства перед ним. Чем ближе показатель уровня ликвидности к предельным значениям, тем больше риск потери денег клиентами. Отчёт по данным показателям можно узнать через Центробанк.

3. Рост прибыли и другие критерии выбора банка, которые мы описывали в предыдущей главе.

Стоит помнить, что не всегда яркая рекламная кампания банков и высокий рейтинг среди клиентов может быть гарантией стабильности банка. Печально известный пример – банк «Югра», который некогда входил в ТОП-30 банков России. Однако впоследствии выяснилось, что разница между активами и обязательствами банка составила более 86 млрд рублей. Естественно, после обнародования такого факта у банка отозвали государственную лицензию.

Для того чтобы максимально избежать рисков при выборе банка, клиенты должны учитывать массу факторов и показателей. Их можно увидеть в табл. 4.

Таким образом, можно сделать вывод, что принципы успешных и выгодных взаимоотношений между банком и его клиентами – сложный процесс, который требует особой внимательности с обеих сторон.

Таблица 4. Показатели выбора банка

Группа показателей	Качественный	Количественный
Надежности, ликвидности	Срок деятельности, наличие лицензий и количество подразделений и отделений	Платежеспособность, ликвидность активов
Гибкости, рентабельности	Качество управления, уровень конкурентоспособности	Стоимость компании на рынке, рентабельность активов и пассивов
Стабильности, устойчивости	Уровни риска, агрессивность кредитной политики	Качественное и количественное соотношение активов и пассивов
Деловой активности	Ассортимент услуг, доля и сегмент на рынке	Показатели собственного капитала, структура клиентской и ресурсной базы

Источник: «Модели и технологии банковской деятельности» О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов.

Каждая сторона исходит из критериев, которые обеспечат максимальную выгоду для нее. Для упрощения этого сложного взаимосвязанного процесса (выбор банка клиентами и подбор клиентов банком) и существуют классификации типов клиентов банка, а также критерии и риски при выборе банка.

Благодаря классификациям банки получили возможность предлагать те или иные специальные предложения конкретным типам клиентов, а клиенты теперь имеют возможность выбирать максимально удобные для них банки. Данные факты оказывают положительное влияние не только на имидж работы банков, но и на их взаимоотношения с клиентами.

Литература

1. Модели и технологии банковской деятельности: учебник / О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2022. – 216 с. – (Бакалавриат).

2. Современные банковские продукты и услуги: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2019. – 346 с. – (Бакалавриат).
3. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 149 с. – (Высшее образование: Магистратура). – DOI 10.12737/1225278.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Лаврушина О.И. – Москва: КНОРУС, 2019.
5. Финансы, деньги, кредит: учебник / под ред. Абрамовой М.А., Маркина Е.В. – Москва: КНОРУС, 2021.
6. Клиент банка. Date Views 23.10.2022 finance-credit.news/bankovskoe-delo-knigi/klient-banka-42543.html
7. Рейтинг банков по активам. Date Views 22.10.2022 www.vbr.ru/banki/raiting/

CHARACTERISTICS OF THE TYPES OF BANK CUSTOMERS. CRITERIA AND RISKS WHEN CHOOSING A BANK

Badieva A.G.¹, Evdokimova V.A.

Financial University under the Government of the Russian Federation

Our article considers key characteristics of the types of bank customers, as well as the criteria and risks associated with them when choosing a bank. In the course of the study, a review of the actual situation in the lending market was carried out and the principles of customer interaction with banks were given. As part of the writing of the paper, a correlation analysis of the types of bank customers was carried out with the choice of a bank, taking into account risks and certain selection criteria. As a result of the work, it was concluded that the analysis of bank selection criteria is highly useful, since it simplifies the interaction between banks and customers and brings benefits to both sides.

Keywords: bank customer, bank customer types, characteristics of bank customer types, risks when choosing a bank, bank selection criteria.

References

1. Models and technologies of banking: textbook / O.I. Lavrushin, I.I. Vasiliev, A.E. Ushanov; ed. O.I. Lavrushin. – 2nd ed., revised. and additional – Moscow: KNORUS, 2022. – 216 p. – (Bachelor's degree).
2. Modern banking products and services: textbook / group of authors; ed. O.I. Lavrushin. – 2nd ed., revised. and additional – Moscow: KNORUS, 2019. – 346 p. – (Bachelor's degree).
3. Banking risks: international approaches to assessment and management: textbook / S. Yu. Khasyanov. – Moscow: INFRA-M, 2020. – 149 p. – (Higher education: Master). – DOI 10.12737/1225278.
4. Money, credit, banks: textbook / ed. Lavrushina O.I. – Moscow: KNORUS, 2019.
5. Finance, money, credit: textbook / ed. Abramova M.A., Markina E.V. – Moscow: KNORUS, 2021.
6. Bank client. Date Views 10/23/2022 finance-credit.news/bankovskoe-delo-knigi/client-banka-42543.html
7. Rating of banks by assets. Date Views 10/22/2022 www.vbr.ru/banki/raiting/

¹ Supervisor: Vasilyev I.I., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Роль банковских групп в развитии финансового рынка

Зудина Анастасия Валерьевна¹,

аспирант Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
E-mail: trushchka@mail.ru

Предмет/тема. В статье исследовано влияние системно значимых кредитных организаций и возглавляемых ими банковских групп на финансовый сектор России, а также проведен анализ показателей их деятельности. *Цели/задачи.* Целью исследования является определение роли и значимости банковских групп, а также их влияния на развитие финансового сектора в России. Основными задачами исследования выступают систематизация и обобщение отдельных показателей отчетности системно значимых кредитных организаций и банковских групп, а также выявление взаимосвязей между полученными результатами, с целью определения влияния их деятельности на развитие финансового рынка. *Методология.* Теоретико-методологическая база проведенного исследования включает в себя анализ, синтез, обобщение, дедукция, индукция, а также экономический анализ и метод балансовой связи.

Вывод. Банковские группы являются носителями системных рисков и имеют крайне высокое значение на развитие финансового рынка, учитывая, что показатели их деятельности превышают значения головных банков (в части анализа показателей системно значимых банков).

Ключевые слова: банковская группа, финансовый рынок, банковский сектор.

Развитие финансового рынка является одной из целей деятельности Банка России, что закреплено в ст. 3 Федерального закона № 86-ФЗ [1]. Для достижения указанной цели Банком России публикуются Основные направления развития финансового рынка, которые раскрывают главные цели, принципы, направления политики по развитию финансового рынка, а также ключевые задачи по созданию благоприятных условий для удовлетворения потребностей экономики в инвестициях и платежных сервисах.

Большое количество трудов [2] отечественных исследователей (Новиков А.В., Малахов И.О., Стрельников Е.В.², Подтыкаленко А.В.³ и иные) посвящены структуре финансового рынка и анализу влияния отдельных участников финансового рынка на банковскую систему в целом. В конечном итоге, исследователи приходят к выводу, что развитый финансовый рынок способствует экономическому росту и повышению уровня и качества жизни населения.

Мегарегулятор отвечает за надзор, регулирование и развитие всех секторов финансового рынка, в том числе банковского сектора, который играет ключевую роль в экономике России. Так, величина активов банковского сектора за период с 01.01.2018 по 01.01.2022 увеличилась на 54% или на 42,4 трлн рублей, что по отношению к ВВП составляет рост на 7,1% (рис. 1).

Банковский сектор, инвестиционный и страховой рынки, а также рынок НПФ характеризуются крайне высокой концентрацией (по итогам 2018 года – 60%, 70%, 78% и 88% соответственно) [4]. Причем государство осуществляет контроль в НПФ или страховых компаниях именно через кредитные организации. Высокий уровень концентрации оставляет отпечаток на существенности показателей деятельности непосредственно 13 системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО).

Однако усиление позиций крупных игроков является общемировым трендом, так в 16 странах ЕС отмечается максимальная концентрация (Греция (97,3%), Эстония (88,0%) и Литва (87,1%), в иных 9 странах ЕС концентрация ниже – в частности,

² Стрельников, Е. В., Финансовый рынок России: устойчивость и механизмы реализации стабилизации: монография / Е.В. Стрельников; М-во науки и высш. образования РФ. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021–184 с. ISBN978–5–7996–3305–9.

³ Подтыкаленко, А.Г. Московская биржа как участник финансового рынка / А.Г. Подтыкаленко // Актуальные направления теории и практики бухгалтерского учёта, экономического анализа и аудита: Сборник материалов Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Новосибирск, 20.12.2019 / Под общей редакцией О.А. Чистяковой. – Новосибирск: Сибирский университет потребительской кооперации, 2019. – С. 422–426. – EDN BLGSDN.

¹ Научный руководитель: Зубкова Светлана Валерьевна, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: zubkovasv@inbox.ru).

в Люксембурге (27,6%), Германии (31,4%), Австрии (34,5%). В банковской системе Китая также доминируют крупные государственные банки, которые должны соответствовать международным стандартам корпоративного управления, и у которых много государственных и иностранных институциональных инвесторов [5].

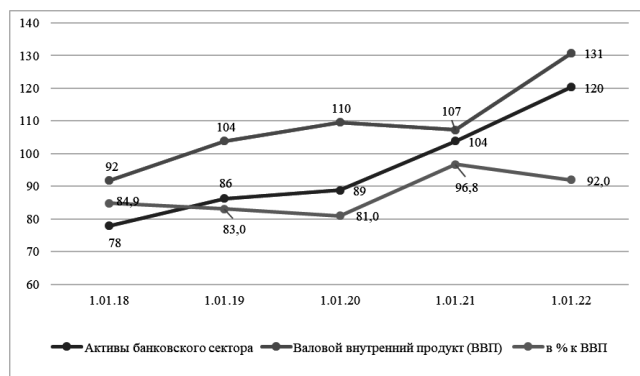


Рис. 1. Отношение активов банковского сектора за 2017–2021 гг. по отношению к ВВП (трлн рублей, %)

Источник: составлено автором на основе «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения: 06.10.2022) [3].

Масштабы консолидации финансовых активов характеризуются также тенденцией к формированию и развитию банковских групп. В Федеральном законе № 395–1 [6] закреплено понятие банковской группы, которая представляет собой не являющееся юридическим лицом объединение нескольких юридических лиц (участников банковской группы), которые находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головного банка банковской группы). В России насчитывается порядка 90 банковских групп и за последние 5 лет их количество не претерпело существенных изменений. В состав данных банковских групп включались от 2 до 300 участников, а самыми крупными являлись группы возглавляемые непосредственно СЗКО. Таким образом, влияние банковских групп на развитие финансового сектора имеет непосредственное и крайне высокое значение, с учетом того, что в состав банковских групп помимо кредитных организаций входят множество иных участников финансового рынка. Однако имеется высокая вероятность снижения их количества из-за применения международных санкций и ухода с отечественного финансового сектора крупных зарубежных игроков.

С целью анализа влияния деятельности банковских групп на финансовый сектор была проанализирована деятельность непосредственно 12 СЗКО¹, которые возглавляли крупнейшие отечественные банковские группы, в сопоставлении с показателями деятельности возглавляемых ими банковских групп (табл. 1). В рамках проведенного исследования были проанализированы показатели

¹ За исключением ПАО «Промсвязьбанк», в виду отсутствия в общем доступе опубликованной отчетности на рассматриваемые отчетные даты.

отчетности СЗКО по формам 0409101², 0409102³, а также групп по формам 0409802⁴, 0409803⁵, 0409805⁶ по состоянию на 01.10.2021 года.

Таблица 1. Аналитические данные деятельности 12 системно значимых кредитных организаций и возглавляемых ими банковских групп по состоянию на 01.10.2021 (трлн рублей, проценты)

	Активы СЗКО	Активы группы	Капитал СЗКО	Капитал группы	Прибыль СЗКО	Прибыль Группы
Итого по 12 СЗКО:	85,2	91,5	10,5	11,2	1,4	1,5
Доля (%)	74,4	80	76,4	81	77,1	83,3
Итого по банковскому сектору:	114,5 ¹		13,8		1,8	

Источник: составлено автором на основании обобщения полученных результатов анализа показателей опубликованной отчетности 12 кредитных организаций.

Из приведенных в табл. 1 сведений видно следующее (в разрезе СЗКО информация приведена на рис. 2):

- активы 12 СЗКО составляют 85,2 трлн рублей или 74,4% совокупных активов банковского сектора, причем их большая часть приходится на активы ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО);
- капитал 12 СЗКО составляет 10,5 трлн рублей или 76,4% капитала банковского сектора, однако, у двух групп, возглавляемых АО «Россельхозбанк» и ПАО РОСБАНК, имеется отрицательный капитал участников группы;
- деятельность всех СЗКО за исключением АО «Россельхозбанк» является прибыльной, а деятельность иных участников групп, кроме головного банка, являлась прибыльной только в 8⁷ (из 12) группах.

Обязательные банковские нормативы соблюдались всеми рассматриваемыми банковскими группами на рассматриваемую отчетную дату (согласно анализу информации, отраженной в отчетности по форме 0409805).

По сравнению с показателями за 2021 год полученные сведения о деятельности рассматриваемых СЗКО и возглавляемых ими групп не претерпели существенных изменений.

Банком России приоритетными задачами в развитии финансового рынка является снижение величины принимаемых участниками рынка рисков,

² Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.

³ Отчет о финансовых результатах кредитной организации.

⁴ Консолидированный балансовый отчет.

⁵ Консолидированный отчет о финансовых результатах.

⁶ Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы.

⁷ За исключением участников групп ПАО «МКБ», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Райффайзенбанк», ПАО РОСБАНК.

развитие конкуренции, а также поддержание финансовой стабильности участников.

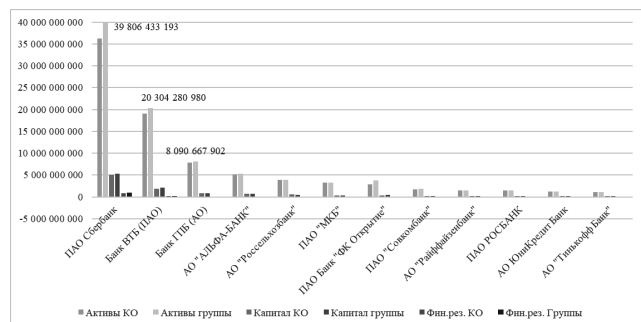


Рис. 2. Показатели деятельности СЗКО и возглавляемых ими банковских групп на 01.10.2021 (тыс. рублей)

Источник: составлено автором на основании обобщения полученных результатов анализа показателей опубликованной отчетности 12 кредитных организаций.

В банковские группы входят различные участники, которым помимо общих рисков присущи собственные внутренние виды рисков. Накопление рисков в банковской группе может оказать негативное влияние на все сферы её деятельности, а также затронуть иных участников финансовой сферы и конечных потребителей финансовых услуг. Таким образом, банковские группы, выполняя важную функцию по преодолению экономических последствий кризисных явлений и решению общеэкономических задач, являются одновременно носителями системных рисков. В соответствии с международными стандартами нормы регулирования в отношении данного кластера банков более жесткие, а кредитные организации, входящие в международные банковские группы, выделяют более широкую структуру рисков, не ограничиваясь минимально установленными требованиями Банка России. В рамках банковской группы должны на постоянной основе анализироваться уровень принимаемых группой рисков, управление совокупным риском (установление лимитов), осуществляться оценка, агрегирование, мониторинг, контроль и прогнозирование уровня существенных рисков группы, а также отдельных её участников. Одной из мер по минимизации рисков является их страхование, однако если страховая компания является участником банковской группы, то денежные потоки и риски распределяются внутри группы. Обычно также для управления банковскими рисками зачастую используется диверсификация бизнеса, что в случае с банковской группой предполагается изначально.

Что касается конкуренции на банковском рынке, то сфера банковских услуг является одной из наименее конкурентных на российском финансовом рынке, а процесс «огосударствливания» отражается на конкурентной банковской среде и соответственно на финансовой устойчивости банков и банковских групп (в том числе возможности привлечения более стабильного фондирования). Так, государственная бюджетная политика реализует-

ся зачастую именно через те кредитные организации, которые находятся под контролем или значительным влиянием государства. Кроме того, Правительством на постоянной основе подготавливаются реестры¹, в которые включаются отдельные банки, в которых государственные структуры и фонды могут размещать денежные средства, что на государственном уровне изначально ограничивает конкуренцию в банковском секторе. Однако в результате применения к отечественному бизнесу международных экономических санкций предполагается отток клиентов из крупных банков и банковских групп в более мелкие, которые не включены в санкционные списки.

Вместе с тем глубина российского финансового рынка остается недостаточной для полноценного обслуживания потребностей экономики, в том числе крупных национальных заемщиков. При формировании банковской группы появляется возможность для предоставления синдицированного кредитования крупных проектов с одновременным распределением рисков между участниками (в случае если в группу входят несколько кредитных организаций). Кроме того, некоторые компании и проекты реального сектора экономики являются очень крупными даже по международным меркам, и капитал крупнейших российских банков недостаточен для кредитования таких компаний и проектов.

В свою очередь Банк России намерен внедрить механизмы распределения рисков в банковском секторе, провести работу по расширению потенциала развития региональных банков для наращивания их возможностей в кредитовании, а также рассмотреть регулятивные решения и содействовать в выработке операционных подходов к созданию специальных банковских объединений с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций головному банку [7]. Таким образом, Банк России направляет и поощряет действия банковского сектора, направленные на объединение и формирование банковских групп или аналогичных объединений с подобными функциями.

Отличительной особенностью российского финансового рынка становится активная роль крупных банков в формировании экосистем, что требует существенных инвестиционных вливаний. Учитывая, что у мелких банков отсутствует финансовая возможность производить существенные траты на разработки и инновации, то новаторами в этой области становятся крупные банки и банковские группы. В состав банковской группы также зачастую включаются инновационные компании, которые заняты в разработке новых продуктов и идей для банковской группы в целом. В условиях цифровизации кредитные организации существенно изменяют свои бизнес-модели и расширяют спектр

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697, от 31.12.2010 № 1225, от 24.12.2011 № 1121, от 10.07.2018 № 806 и иные.

предлагаемых услуг и сервисов, в том числе в дистанционном формате, выходят в смежные сферы в реальном секторе экономики.

Ограничением для развития финансового рынка выступает недостаточная инвестиционная привлекательность российской экономики¹. В условиях экономической и политической неопределенности, а также с учётом применения в адрес России и российских компаний санкций иностранное инвестирование будет только сокращаться. Более того ряд крупных банков – участников отечественных банковских групп заявил об уходе с российского рынка.

В заключение отметим, что деятельность банковских групп имеет значительно большие масштабы² по сравнению с головными банками, что порождает принятие больших рисков. Влияние банковских групп на развитие финансового рынка имеет колоссальное значение и соответственно порождаемые группами риски должны тщательно оцениваться и контролироваться его участниками и Банком России во избежание проявления признаков финансовой нестабильности страны.

Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 05.10.2022).
2. Доверие к участникам финансового рынка: модели его оценки и повышения в условиях цифровой трансформации: монография / И.В. Ларионова, Н.И. Валенцева, О.С. Рудакова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2021. – 230 с. – ISBN978–5–406–08841–8. – URL: <https://book.ru/book/941526> (дата обращения: 18.10.2022). – Текст: электронный.
3. Официальный сайт Банка России. Банковский сектор: Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения: 06.10.2022).
4. Сайт сетевого издания «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ». URL: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/03/02/2020/5e37d1349a7947730de9a568#>: (дата обращения: 07.10.2022).
5. Hongqi Yuan, Yiyuan Zhou, Hong Zou, Serving multiple ‘masters’: Evidence from the loan decisions of a publicly listed state-owned bank around a massive economic stimulus, *Journal of Corporate Finance*, Volume 72, 2022, 102156, ISSN0929–1199, <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2021.102156>. (<https://www.sciencedirect.com/>

¹ Официальный сайт Банка России. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131935/onfr_2021–12–24.pdf (дата обращения: 02.11.2022).

² В части проведенного анализа деятельности системно значимых банков.

[science/article/pii/S0929119921002789](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/418512e77adab3a78ccd7890d06935de1797c899/)) (дата обращения: 17.10.2022).

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 06.03.2022). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/418512e77adab3a78ccd7890d06935de1797c899/ (дата обращения: 05.10.2022).
7. Официальный сайт Банка России. Банковский сектор: Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf (дата обращения: 13.10.2022).

THE ROLE OF BANKING GROUPS IN THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL MARKET

Zudina A.V.³

Financial University under the Government of the Russian Federation

Subject/Topic. The article examines the influence of systemically significant credit institutions and banking groups headed by them on the financial sector of Russia, and also analyzes the indicators of their activities. *Goals/Objectives.* The purpose of the study is to determine the role and significance of banking groups, as well as their impact on the development of the financial sector in Russia. The main objectives of the study are the systematization and generalization of individual reporting indicators of systemically significant credit institutions and banking groups, as well as the identification of relationships between the results obtained, in order to determine the impact of their activities on the development of the financial market. *Methodology.* The theoretical and methodological basis of the research includes analysis, synthesis, generalization, deduction, induction, as well as economic analysis and the method of balance communication.

Conclusions and Relevance. Banking groups are carriers of systemic risks and have an extremely high impact on the development of the financial market, given that their performance indicators exceed the values of the parent banks (in terms of analyzing the indicators of systemically significant banks).

Keywords: banking group, financial market, banking sector.

References

1. Federal Law No. 86-FZ dated July 10, 2002 “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)” (last edition). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (accessed: 05.10.2022).
2. Trust in financial market participants: models for its assessment and improvement in the context of digital transformation: monograph / I.V. Larionova, N.I. Valentseva, O.S. Rudakova [and others]; ed. O.I. Lavrushin. – Moscow: KnoRus, 2021. – 230 p. – ISBN978–5–406–08841–8. – URL: <https://book.ru/book/941526> (accessed: 10.18.2022). – Text: electronic.
3. Official website of the Bank of Russia. Banking sector: Statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (accessed: 06.10.2022).
4. Website of the network edition “ROSBUSINESSCONSULTING”. URL: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/03/02/2020/5e37d1349a7947730de9a568#>: text=%D0%94%D0%BE%D0%BB%D1%8F%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%2C%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%80%D1%83%D0%B5%D0%BC%D1%8B%D1%85%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE%D0%BC%2C%20%D0%B2,%D1%83%D0%B3%D0%BD%D0%B5%D1%82%D0%B0%D0%B5%D1%82%20

³ Supervisor: Zubkova S.V. Financial University under the Government of the Russian Federation.

%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%82%20%D0%B8%20%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%B5%20%D1%81%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D1%83%D1%8E%D1%89%D0%B8%D1%85 (accessed: 07.10.2022).

5. Hongqi Yuan, Yiyuan Zhou, Hong Zou, Serving multiple ‘masters’: Evidence from the loan decisions of a publicly listed state-owned bank around a massive economic stimulus, *Journal of Corporate Finance*, Volume 72, 2022, 102156, ISSN0929–1199, <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2021.102156>. (<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0929119921002789>) (accessed: 10.17.2022).

6. Federal Law No. 395–1 of December 2, 1990 “On Banks and Banking Activity” (as amended on March 6, 2022). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/418512e77adab3a78ccd7890d06935de1797c899/ (accessed: 05.10.2022).
7. Official website of the Bank of Russia. Banking sector: Financial market: new challenges in modern conditions. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf (accessed: 10.13.2022).

Чат-боты и робоэдвайзинг в банковской сфере

Федосеева Светлана Михайловна,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: 216090@edu.fa.ru

Васильев Игорь Иванович,

к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: vasilev-1962@inbox.ru

В современном мире всё является быстротечным, каждый день появляются новые потребности людей, которые имеют всё более завышенные стандарты, поэтому и каждая из сфер, обслуживающая и поддерживающая области необходимые для комфортного сосуществования людей, должна постоянно меняться, чтобы оставаться нужной, как бы печально и ужасающе это не звучало. В данной работе затрагивается изменение в банковской сфере, которая на сегодняшний момент является одной из самых ярких представителей, подверженных глобальной смене своих первоначальных функций.

В статье ставятся задачи по изучению вопроса: каким образом чат-боты и искусственный интеллект изменили банковскую сферу обслуживания в условиях современного времени.

В данной работе выявляются: причины явных изменений в банковской сфере обслуживания; проследить тренд нововведений, который сейчас развивается в данной сфере; понять, являются ли введенные новшества спасательным кругом для данной сферы или же наоборот; подкрепить написанное конкретными примерами и статистикой; сделать вывод получившейся работы, который подведёт её итог.

Ключевые слова: банковская сфера, банк, цифровизация, чат-бот, виртуальный собеседник, робоэдвайзинг, искусственный интеллект.

Для начала введём понятие самой банковской системы (сферы) – представляет собой совокупность различных видов коммерческих банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Данная система включает в себя ЦБ, коммерческие банки, специализированные банковские учреждения и т.д., главной целью банковской системы является обеспечение бесперебойного взаимодействия между всеми её составляющими. Актуальность выбранной мною темы, подразумевает под собой оценку деятельности банковской системы в современных условиях цифровизации, а также опровержение мысли о неактуальности банковской сферы как таковой.

Чтобы начать разбираться в новшествах данной сферы, надо ввести само понятия банка, а также выявить его основные функции и род деятельности. Существует множество различных определений термина «банк», но остановимся мы на наиболее ёмком, которое написано просто, но точно. Банк – это финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, а также регулирует денежное обращение в стране.

Из данного определения можно выделить основные функции банков.

- Привлечение денежных средств и обращение их в ссудный капитал.
- Превращение в капитал, а также мобилизация временно-свободных денежных сбережений/средств.
- Формирование кредитных денег.
- Обслуживание клиентов: проведение денежных расчётов и кассового обслуживания.
- Выпуск, покупка, продажа платёжных документов и ценных бумаг и т.д.

Но не мало важными являются и услуги банков: предложение поручительств и гарантий, доверительные операции, бухгалтерская консультационная помощь организациям (предприятиям/частным лицам), представление в судебных органах клиентских интересов и тд.

Коммерческие банки являются основными регуляторами, которые могут позволить себе экспериментировать, вводить новшества. Говоря простыми словами, банковская система – это уравнение, включающее в себя константу (в лице центрального банка, так как его ряд обязанностей в основном не подвержен изменениям) и множество переменных в виде коммерческих банков – это частные и государственные банки, занимающиеся кре-

дитованием и финансированием промышленных и торговых предприятий за счет денежных капиталов, привлечённых в виде вкладов и путём выпуска собственных акций и облигаций, кредитно-финансовых учреждениях и т.д. (потому что именно они и испытывают на себе все новшества). Одними из таких новшеств являются чат-боты и искусственный интеллект, так давайте же по подробнее рассмотрим, что это такое.

Чат-бот или виртуальный собеседник – это компьютерная программа, разработанная на основе технологий машинного обучения и нейросетей, имитирующая речевое поведение человека при общении с одним или несколькими собеседниками. В функционал чат-ботов на данный момент входят следующие функции:

- информировать обо всех характеристиках продуктов и сервисов;
- предоставлять и обрабатывать ПД;
- осуществлять переводы с карты на карту, а также обычные платежи;
- консультировать клиентов по финансовым операциям;
- информировать о курсах валют, обменивать валюту;
- проводить и отслеживать личные финансы клиентов;
- обрабатывать и отправлять заявки на торговый и интернет-эквайринг;
- проверять контрагентов по ИНН (ОГРН (ИП));
- обрабатывать и отвечать на конкретные вопросы клиентов.

Робо-эдвайзер или роботизированный советник – это специальная автоматизированная платформа, предоставляющая финансовые консультации и сервис по созданию и управлению инвестиционным портфелем с минимальным вмешательством человека. То есть это своеобразный искусственный интеллект, который выполняет определённые функции работников банковской сферы. Теперь, зная определения терминов, структуру и функции рассматриваемых объектов, мы можем рассмотреть нововведения уже на конкретных примерах.

Разобравшись с теоретической теорией, мы можем рассмотреть внедрение новых технологий (таких как робоэдвайзинг и чат-боты) в банковскую систему на конкретном примере. Здесь не будет рассмотрено сравнение чат-ботов нескольких банков, так как эту информацию можно найти на специализированных сайтах. В работе мы рассмотрим виртуальную систему ПАО Сбербанк, его реакцию на данные нововведения и итоговый результат.

ПАО Сбербанк, по моему мнению, имеет самое быстрое, бесстрашное и удачное реагирование на такие нововведения как чат-бот и искусственный интеллект, и сейчас мы рассмотрим его деятельность в данном направлении. Чат-бот ПАО Сбербанк или СберБизнесБот появился в обновлённом формате совсем недавно в 2021 году, данный проект захватил сразу несколько сфер деятельности, но уже получил целый разработанный

сайт с удобной навигацией и понятным интерфейсом.

СберБизнесБот активно взаимодействует с партнёрами ПАО Сбербанк, а также помимо стандартных опций (чат на сайте, теле-звонки, общение в специальных мессенджерах), имеет ряд дополнительных. СберБизнесБот базируется на специально разработанной технологической NLP-платформе ПАО Сбербанк, она постоянно используется в продуктах ПАО Сбербанк и даже в виртуальном помощнике «Салют».

Разработчики дали ему забавное имя Макс, как мне кажется, это было сделано для удобства клиентов, ведь обращаясь к кому-то по имени, взаимодействие на психологическом уровне у человека происходит спокойней. Чат-бот Макс действует на платной основе (с пробным бесплатным периодом в 14 дней) и имеет 6 тарифов, которые включают в себя разъяснения вопросов клиентов по разным сферам деятельности.

Все тарифы имеют базовые составляющие функции, которые, по сути, полностью заменяют работу колл-центр ПАО Сбербанка. В эти функции входят:

- принимает заявки на товары и услуги;
- помогает клиентам записываться на приём;
- предоставляет справочную информацию;
- рассказывает об акциях и специальных предложениях;
- собирает отзывы и выводит по ним статистику;
- помогает в навигации сайта;
- помогает всем подразделениям оперативно закрывать вопросы по смежным темам;
- автоматизирует аналитику.

У бота уже изначально загружено около 150 возможных диалогов, которые он использует при общении с людьми, но есть еще и другая возможность общения с Максом, при задании нестандартного вопроса, бот анализируя сайты и уже имеющиеся в системе операции сам генерирует ответ (это обновление бота совсем новое и ещё находится в разработке, но уже имеет место для применения).

Так же на сайте представлены два специальных тарифа для больших компаний, тут набор функций (помимо стандартных) будет варьироваться в зависимости от сферы бизнеса, то есть от запросов и нужд компании, которая заключает договор на установление чат-бота для своей компании... но не думайте, что я ушла от темы банковской сферы, рассказывая вам о запросах различных компаний, нет, данные боты являются непосредственно частью самого СерБизнесБота, куда уже будут включены полезные советы/предложения владения, распределения и внедрения денег для успешного ведения бизнеса.

Командой ПАО Сбербанк было проведено исследование-опрос, который показал каких именно функций ждут руководители больших компаний от чат-ботов и искусственных интеллектов в ближайшем будущем (рис. 1). Данные результаты показывают, что компании не просто заинтересованы

в сотрудничестве с банковскими ботами, но и хо-

тят, чтобы это сотрудничество развивалось для удобства ведения бизнеса.



Рис. 1. Рейтинг самых ожидаемых и востребованных функций чат-ботов

Источник: Accenture / Рейтинг основных функций, которые руководители компаний ожидают от чат-ботов.

Теперь немного наглядности и статистики в подтверждение моих слов, а также для прослеживания тенденций успешности/провала данного рода нововведений в банковской сфере.

Окончательно популярность чат-ботов произошла совсем недавно, на 2020 год пришёлся пик, то есть произошёл троекратный рост рынка, особенно сказался карантин во время коронавирусной пандемии, из-за невозможности свободно посещать филиалы банков, колл-центры и официальные сайты банков были перегружены, поэтому именно в этот период чат-боты и робоэдвайзинг получили свою известность и популярность. В начале 2020 года компания Accenture – консалтинговая компания, которая оказывает услуги организациям по консультированию в сферах стратегического планирования и оптимизации деятельности – оценила объём рынка чат-ботов в России примерно в 1,5 млрд руб. По данному прогнозу на ближайшие 3 года ожидался ежегодный рост на 30%, то есть рынок чат-ботов пришёлся, как раз в период пика развития цифровых сервисов и технологий в нашей стране, и вырос почти в 3 раза (составив примерно 4,2 млрд руб.).

Команда СберБизнесБота, произведя подсчет и анализ сравнения работы обычного сотрудника и работы чат-бота, выявила следующую закономерность: что средняя себестоимость работы живого оператора (обычным человеком) составляет около 30 руб. Стоимость же от внедрения/создания чат-бота и искусственного интеллекта – 1 млн руб. То есть боту потребуется обработать всего 2000 запросов (это примерно 15 месяцев), чтоб полностью окупить проект, что является хорошей тенденцией для прибавления/увеличения прибыли компании.

Но наладить механизм работы чат-бота очень сложно, разработчики Сбербанка выявили следующую тенденцию: необходимо изначально про ран-

жировать входящие вопросы и запросы клиентов, это позволит более подробно проработать вариации ответов/диалогов чат-бота с клиентом, которая будет проводится на автоматическом уровне. Но если вопрос не входит в топ часто задаваемых, то в бот стоит просто ввести функцию переадресации на «живого» сотрудника. Подобная схема не просто улучшит работу, но и сделает её максимально комфортной как для работников компаний (так как с них снимается основная нагрузка), так и для клиентов (так как время ожидания ответа сокращается в разы).

Сейчас также постоянно проводятся опросы среди клиентов и самих банковских компаний, чтобы держать внедрение чат-ботов под контролем и не допускать критических ситуаций в их деятельности. На рис. 2 можно увидеть один из примеров формирования рейтинга банковских чат-ботов.

На данный момент чат-боты банковской сферы сложно назвать какой-то самостоятельной единицей, которая входит в состав огромной и сложной банковской системы. Чат-боты не просто обновляют систему банков, они являются связывающим звеном между банковским сектором и клиентами (не важно будь то физические лица, большие транснациональные компании или же клиенты малого бизнеса). Чат-боты и робоэдвайзинг ещё не до конца вовлечены в нашу жизнь и за частую являются не приемлемым для взрослого поколения (бабушек и дедушек, или же для населения в глухих деревнях и местностях), и тем не менее этот шаг является большим прорывом в сфере инновации банковской сферы.

Из написанной мною работы мы можем сделать следующие выводы.

Положительное влияние данных нововведений на банковскую сферу:

- безусловное развитие информационно-цифровых возможностей банковской сферы;
- замена некоторых позиций банковских работников, что негативно сказывается на профессионалах своего дела, которые могут остаться без работы;
- увеличение скорости обслуживания клиентов, что влечёт за собой популярность обращения людей за банковскими услугами;
- сокращение затрат финансирования определённых отделов банка в виду их перехода на электронный искусственный интеллект.

КАК ФОРМИРОВАЛСЯ РЕЙТИНГ

Расчет рейтинга учитывает успешность решения пользовательских задач и соответствия принципам CUI.

- Оценка по принципам CUI. Соответствует ли чат-бот 47 правилам успешной коммуникации в текстовом канале.
- Эффективность обработки запросов (интентов). Оценивалась способность без привлечения консультанта выполнить 50 запросов, относящихся к 6 ключевым блокам: навигация, предоставление общей и персонализированной информации, подбор продукта, выполнение действий, прием жалоб.

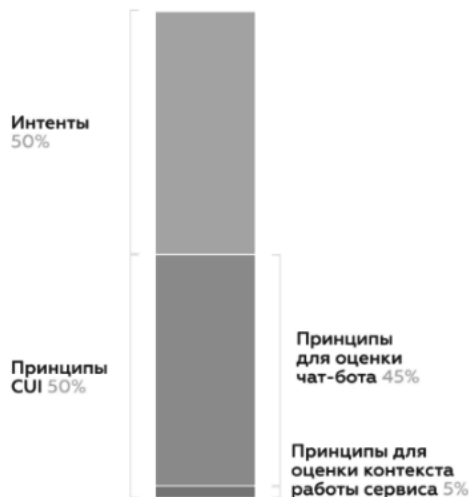


Рис. 2. Из чего формируется рейтинг чат-ботов

Источник: https://www.marksw Webb.ru/report/chatbot-rank-2022/#Rule_5

Негативное влияние данных нововведений на банковскую сферу:

- пользователи не всегда могут найти чат-бот банка, что приводит к замедлению его распространению, а соответственно способствует увеличению нагрузки на офисы банков, то есть позволяет сохранять основных работников филиалов;
- отсутствие онбординга, то есть плохое оснащение искусственных интеллектов и чат-ботов банков из-за нехватки квалифицированных сотрудников и должного финансирования;
- отсутствие достаточного контроля за работой чат-ботов/искусственного интеллекта, то есть происходит ситуация отпущения действия работы ботов на самотёк, не желание набирать новых сотрудников для отслеживания непрерывности ботов.

Тем самым мы не можем однозначно прийти к выводу о том, что банковская сфера является «вымирающей», да в данной области происходят сокращения работников некоторых сфер, но при этом появляются новые рабочие места, которые необходимы для контроля нововведений из-за их не совершенства и из-за их неуглубленных знаниях, ведь только человек (профессионал своего дела) сможет не шаблонно ответить/решить вопрос клиента. На основании вышеизложенного можно сделать вывод: что банковская сфера ещё дол-

го будет востребована у новых молодых специалистов, которые смогут работать в данной сфере сразу в двух ипостасях: работать в обычном профильном для них отделе, а также работать в нём опираясь на работу искусственного интеллекта, который будет помогать выполнять рутинную и однообразную работу сотрудника банка, позволяя ему концентрироваться на конкретных проблемах и развивая его профессиональные данные.

Литература

1. Официальный сайт Сбербанка [Электронный источник] / Интернет-ресурс: <https://sberbb.ru/blog>
2. Статья с «КиберЛененки» об использовании чат-ботов [Электронный источник] под авторством Тарасенко В.М., Рудая О.А. / Интернет-ресурс: <https://cyberleninka.ru/article/n/chat-boty-i-roboedvayzing/viewer>
3. Официальный сайт «finuslugi» [Электронный источник] / Интернет-ресурс: https://finuslugi.ru/navigator/nakopit-i-sohranit/stat_nashestvie_botov_kak_banki_ispolzuyut_messendzhery
4. Учебный сайт «Studopedia» [Электронный источник] / рассмотрение темы банков и их функций / Интернет-ресурс: https://studopedia.ru/19_309942_banki-funktsii-vidi-bankovskie-operatsii.html

5. Официальный сайт «Studopedia» [Электронный источник] / рассмотрение рейтингов чат-ботов Российских банков / Интернет-ресурс: https://www.marksw Webb.ru/report/chatbot-rank-2022/#Rule_5
6. Учебник «Модели и технологии банковской деятельности» по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки» написанный под руководством О.И. Лаврушена, И.И. Васильева, А.Е. Ушанова [Бумажный источник 2022 года выпуска].

CHATBOTS AND ROBO-ADVISING IN BANKING

Fedoseeva S.M., Vasilyev I.I.

Financial University under the Government of the Russian Federation

In the modern world, everything is fleeting, every day there are new needs of people who have increasingly high standards, therefore, each of the areas that serve and support the areas necessary for comfortable coexistence of people must constantly change in order to remain necessary, no matter how sad and it didn't sound terrible. This paper touches upon changes in the banking sector, which at the moment is one of the most prominent representatives, subject to a global change in its original functions.

The article sets the task of studying the question: how chatbots and artificial intelligence have changed the banking service sector in modern times.

This paper identifies: the reasons for the apparent changes in the banking service sector; follow the trend of innovations that is currently developing in this area; understand whether the innovations introduced are a lifeline for this area or vice versa; back up what I wrote with concrete examples and statistics; draw a conclusion, the resulting work, which will sum it up.

Keywords: banking sphere, bank, digitalization, chatbot, virtual interlocutor, robo-advising, artificial intelligence.

References

1. Official website of Sberbank [Electronic source] / Internet resource: <https://sberbb.ru/blog>
2. Article from CyberLeninka about the use of chat bots [Electronic source] under the authorship of Tarasenko V.M., Ruday O.A. / Internet resource: <https://cyberleninka.ru/article/n/chat-boty-i-roboedvayzing/viewer>
3. Official site "finuslugi" [Electronic source] / Internet resource: https://finuslugi.ru/navigator/nakopitsohranit/stat_nashestvie_botov_kak_banki_ispolzuyut_messengery
4. Training site "Studopedia" [Electronic source] / consideration of the topic of banks and their functions / Internet resource: https://studopedia.ru/19_309942_banki-funktsii-vidi-bankovskie-operatsii.html
5. Official website "Studopedia" [Electronic source] / consideration of the ratings of chatbots of Russian banks / Internet resource: https://www.marksw Webb.ru/report/chatbot-rank-2022/#Rule_5
6. Textbook "Models and technologies of banking" in the discipline "Days. Credit. Banks" written under the direction of O.I. Lavrushena, I.I. Vasilyeva, A.E. Ushanova [Paper source 2022 release].

Шевченко Дарья Андреевна¹,

студент Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации
E-mail: da.shev@mail.ru

В статье рассмотрены основные тренды развития финтех-проектов в современных условиях всеобщей цифровизации и существующие технологические решения, которые применяются в банковской отрасли, а также проанализированы конкретные технологии, разработанные российскими компаниями. На основе исследований крупных консалтинговых компаний отражён уровень технологического развития России на фоне других стран, занимающих лидирующие позиции в рейтингах.

Ключевые слова: финтех, финансовые технологии, банки, развитие, российские компании, цифровизация, сокращение.

Виртуальные технологии сейчас активно внедряются во многие сферы общественной жизни: банковский сектор не стал исключением, ведь технологические инновации ведут к росту финансовых потоков от их коммерциализации. Всё это значительно влияет на сектор финансовых услуг, порождая развитие и последующее внедрение финтеха стремительными темпами. Исходя из этого, данная тема является актуальной на данный момент и важно выяснить, какие конкретно виртуальные финансовые технологии появились, как они повлияли на рынок труда и рассматриваемую отрасль в целом.

Говоря о текущем положении дел в банковской отрасли, проведу сравнение с ситуацией, сложившейся 6 лет назад. В 2016 году началась волна сокращений сотрудников банков на фоне роста числа пользователей дистанционных каналов (тогда ПАО Сбербанк заявил о сокращении численности персонала на 8%, т.е. увольнении 26 тысяч человек), а также уменьшения издержек на содержание штата и перенаправления этих средств на развитие технологической составляющей банковского бизнеса. Однако сейчас потребитель является главной фигурой, на которую ориентируются фирмы, для выполнения функций и реализации принципиально новых решений всё активнее применяются новые технологии и инструменты в секторе. Для разработки и реализации технологических стратегий не хватает ресурсов и банки снова нуждаются в специалистах, а потому позиции в IT, финансах и рискованных блоках, а также в продуктах и мобильных технологиях являются актуальными на данный момент [7].

Финтех как таковой – это сложная система, которая включает в себя секторы новых технологий и финансовых услуг, начинающие бизнесы и соответствующую инфраструктуру [6].

В его состав входят и банки-претенденты – банки, с небольшим количеством отделений, которые предоставляют услуги преимущественно в дистанционном формате; при этом у банка есть его собственная лицензия (например, необанк Monzo из Великобритании). Популярность данных банков растет: рост количества действующих личных счетов таких банков к 2022 году составил 7% по сравнению с 2018 годом (с 1% до 8%), по данным Управления финансового надзора. Согласно Forrester Analytics около 40% онлайн-пользователей, представляющих взрослое население Британии, обдумывают проведение банковских операций с поставщиком, у которого нет подразделений.

С помощью цифровых банков малый и средний бизнес также развиваются, что ведет за собой банки и кредиторов. Так, 4 цифровых банка, ориента-

¹ Научный руководитель: Васильев Игорь Иванович, к.э.н., доцент Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (E-mail: vasilev-1962@inbox.ru).

ция которых направлена на малый и средний бизнес (Qonto из Франции, KoinWorks из Индонезии и Novo с Vrex из США), в начале 2022 года привлекли более 1 млрд долларов, чтобы создать кредитные платформы, которые дополняли бы бизнес-счета, кредитные карты и инструменты управления расходами [8].

Не стоит думать, что цифровые банки развиты только за рубежом: российские компании составляют достойную конкуренцию. В соответствии с состоянием на 2018 год Россия стала входить в пятерку стран-лидеров цифрового банкинга EMEA (Европа, Ближний Восток и Африка). В исследовании Deloitte Digital, затрагивающим 38 стран, 238 банков и 10 финтех-компаний в лидирующей группе были такие страны, как: Швейцария, Турция, Россия, Польша и Испания. В выборке, проведенной экспертами, Россия вырвалась вперед, опередив Францию, Австрию и Великобританию. Россию представляло 12 банков: ПАО Сбербанк, АО Альфа-банк, АО Тинькофф Банк, АО Райффайзенбанк, АО Рокетбанк и другие [4]. В 2021 году консалтинговая компания BCG объявила АО Тинькофф Банк одним из 13 прибыльных цифровых банков (при условии, что их существовало на тот момент около 249) [3]. А по итогам исследования «Global Finance», проводимого ежегодно, в ноябре предыдущего года ПАО Сбербанк был в первый раз назван наилучшим розничным цифровым банком мира. Он стал мировым эталоном и новатором в сфере цифровизации банковского обслуживания, возглавив глобальный рейтинг лучших ныне существующих цифровых банков, предоставляющих услуги для частных клиентов. Лидирующие позиции ПАО Сбербанка обеспечили его современные цифровые каналы: для частных клиентов это приложение Сбербанк Онлайн и СберБизнес – для корпоративных. Сегодня в них доступны практически все услуги банка для населения и бизнеса, что сильно ускоряет процесс их получения при отсутствии необходимости посещения офиса и позволяет сделать процесс управления личными или корпоративными финансами максимально удобным для клиента [2].

Но какие же конкретные технологии развиваются в отрасли сейчас? В декабре 2021 года Центробанком РФ были выделены ключевые цифровые направления финансового рынка на следующие 3 года. Помимо регулирования оборота данных, небанковских поставщиков платежных услуг, экосистем, в важные направления также вошли улучшение электронных коммуникаций между его субъектами: государством, гражданами, бизнесом и, в целом, участниками рынка. Ожидается улучшение инфраструктурных проектов: Единая биометрическая система, Маркетплейс, Цифровой профиль и Система быстрых платежей.

С декабря 2021 года по решению ЦБ РФ кредитным организациям разрешено обмениваться данными клиентов через открытые банковские программные интерфейсы (API). Такая инициатива должна помочь развить конкуренцию на рынке, по-

способствовать появлению новых цифровых сервисов и сделать их более финансово доступными для компаний и граждан (при этом передача данных клиента между банками будет осуществляться только с его согласия). Нововведение позволит банкам более точно рассчитывать кредитный рейтинг и снижать риски потерь.

Хочется подробнее рассмотреть уже упомянутую Единую биометрическую систему (ЕБС), разработанной ПАО «Ростелеком» по инициативе государства: данная цифровая платформа включает в себя распознавание по голосу и изображению лица. Заявлялось, что с 1 июля граждане России могли дистанционно открывать счета в отечественных банках, предварительно зарегистрировавшись в системе и предоставив биометрические образцы. При успешном запуске было выдвинуто предложение вскоре добавить дистанционную аутентификацию и в других сферах, таких как образование (дистанционное обучение), медицина (телемедицина) и другие. Применение удаленной идентификации клиентов в финансовой сфере регламентировано Федеральным законом от 31 декабря 2017 г. № 482-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»».

Изначально проект планировался с такими крупными партнёрами как банк ВТБ (ПАО), «Газпромбанк» (АО), АО Альфа-банк, АО Тинькофф Банк и др., однако 13 января 2022 года стало известно, что по решению Правительства РФ коммерческие банки не будут участвовать в проекте по развитию государственной системы биометрии. По данным РБК, для дальнейшего развития ЕБС планируется создание совместного предприятия (СП), которое образуют ПАО «Ростелеком», Правительство и Банк России [5]. Такое решение могло быть связано с проблемой безопасности обработки и хранения биометрических данных граждан.

Наиболее известной технологией финансового сектора для обывателей является система быстрых платежей (СБП). С момента начала её работы в 2019 году к системе уже задействовано 210 банков. Её популярность неуклонно растёт: со старта объём операций в СБП составил свыше 8 трлн рублей [1] (рис. 1). За 1-ый квартал 2022 года в системе было совершено около 436 млн операций свыше чем на 2,4 трлн рублей.

Предприятия торговли и сервиса (ТСП) также ориентируются на использование СБП, потому что это способствует бизнесу в экономии за счёт более низкой комиссии и поможет обеспечить своевременное поступление средств на счёт продавца, это требует минимальных затрат на подключение из-за того, что устанавливаться дополнительное оборудование необязательно. За предыдущий год их число увеличилось чуть ли не вчетверо – до 243 тысяч. Тем временем, в СБП комиссия не превышает 0,7% от суммы платежа (для разных типов торговых точек – 0,4%), однако не выше 1500 рублей за платёж – в 2,5–3 раза ниже эквайринговых (оплата физическими банковскими

картами). Такая система позволяет сократить издержки на приём безналичных платежей, именно

поэтому более 90% ТСП, внедривших оплату через СБП, – малые и средние предприятия (рис. 2).

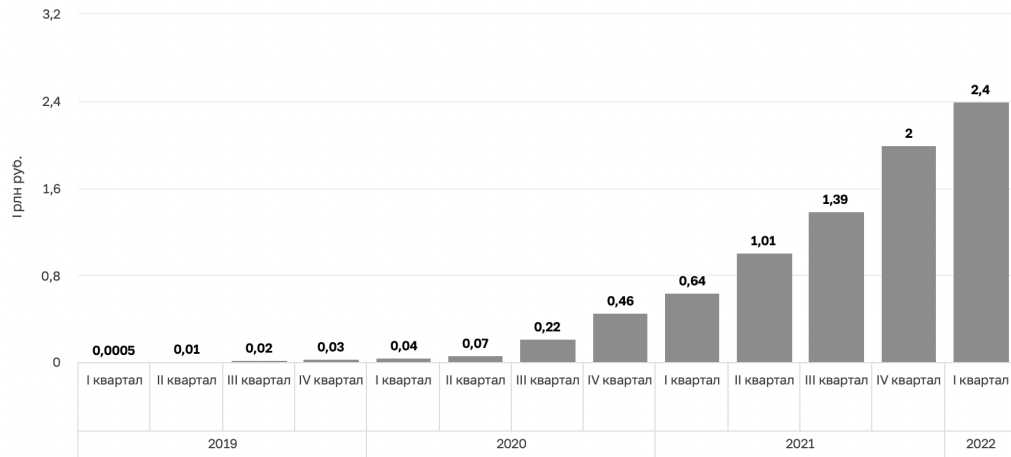


Рис. 1. Объём операций в СБП с начала запуска

Источник: [Электронный ресурс]: официальный сайт Центрального Банка РФ / СБП: основные показатели / URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/

В 2022 году ЦБ РФ объявил об увеличении лимита одной операции с 600 тыс. до 1 млн рублей (нововведение касается и переводов, и платежей),

благодаря чему ТСП чаще смогут предлагать клиентам оплату через СБП, когда не требуется банковской карты.

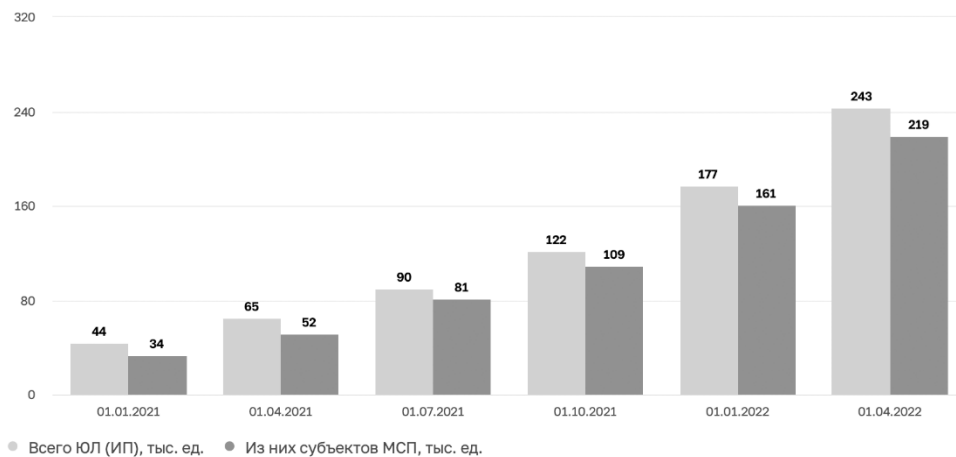


Рис. 2. Соотношение общего числа ЮЛ, использующих СБП, и субъектов МСП, подключивших данную систему

Источник: [Электронный ресурс]: официальный сайт Центрального Банка РФ / СБП: основные показатели / URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/

Несмотря на повышающийся интерес компаний к СБП за последний год в России выросло количество случаев мошенничества с использованием Системы быстрых платежей. Удобной лазейкой для этого является возможность делать переводы по номеру телефона через СБП. Помимо этого, в интернете появились фэйковые сайты, предлагающие оплачивать товары с QR-кодами, ведущими на счета мошенников, при помощи СБП. Такая проблема возникла из-за того, что банки часто не отслеживают торгово-сервисные предприятия, которые подключают к СБП. Однако ЦБ начал с этим бороться, требуя от банков блокировки счёта предприятия, если не может его проверить.

По итогу исследования темы данной статьи можно сделать следующий вывод: развитие тех-

нологической составляющей финансового сектора требует большого количества квалифицированных кадров и сейчас в банковской среде наблюдается нехватка данных специалистов. Можно сделать прогноз: тысячи работников, выполняющих основную работу в данной отрасли, будут играть всё меньшую роль, поскольку в ближайшем будущем их рабочие места упразднятся в результате автоматизации. В начале октября 2021 года аналитики банка Wells Fargo рассчитали, что технологии могут вытеснить свыше 100 тыс. рабочих мест в банках до 2026 года [8].

Изменение вектора работы банков в сторону цифровизации начало реализовываться уже давно, а период пандемии коронавируса COVID-19 значительно ускорил цифровую трансформацию в бан-

ковском секторе. Трудности 2020–2021 годов привели к череде трансформаций в процессах цифровизации российских банков. Задачи, связанные с удаленной работой и дистанционными услугами, стали замечать всё больше. Более того, развитие получили и другие направления – всё больше решений на базе искусственного интеллекта стало внедряться в работу банка, растёт потребность в аналитике данных и необходимость создания собственных лёгких и гибких систем. Однако новые технологии внедряются поэтапно и с осторожностью, т.к. велика вероятность утечки персональных данных граждан.

Более того, не стоит ориентироваться на зарубежные компании, потому что, как можно было убедиться из вышенаписанного, российская финансово-банковская сфера занимает лидирующие позиции, а местами и задаёт тренды.

Литература

1. Электронный источник: официальный сайт Центрального Банка РФ / СБП: основные показатели / URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/ [Дата обращения: 31.10.22].
2. Электронный источник: официальный сайт Сбербанка / Сбер признан лучшим цифровым розничным банком в мире / URL: <https://press.sber.ru/publications/sber-priznan-luchshim-tsifrovym-rozничnym-bankom-v-mire> [Дата обращения: 31.10.22].
3. Электронный источник: официальный сайт консалтинговой компании BCG / Из 249 цифровых банков в мире всего 13 прибыльные – один из них российский / URL: <https://www.bcg.com/press/27august2021-digital-banks> [Дата обращения: 31.10.22].
4. Электронный источник: официальный сайт РБК / Россия вошла в топ-5 лидеров цифрового банкинга в Европе / URL: <https://www.rbc.ru/finances/17/04/2018/5ad473779a7947ebfc5fa05e> [Дата обращения: 31.10.22].
5. Электронный источник: официальный сайт РБК / Власти допустили отказ от привлечения банков в госсистему сдачи биометрии / URL: https://www.rbc.ru/technology_and_media/13/01/2022/61dee5749a79473ae992a9fe [Дата обращения: 31.10.22].
6. Электронный источник: статья с «КиберЛенинки» / Новые финансовые технологии меняют наш мир / URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-finansovye-tehnologii-menyayut-nash-mir> [Дата обращения: 31.10.22].
7. Электронный источник: сайт Frank RG / Треть банков заявила о планах сократить персонал / URL: <https://frankrg.com/16904> [Дата обращения: 31.10.22].
8. Электронный источник: сайт Tadviser / Тренды банковской информатизации / URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды_банковской_информатизации [Дата обращения: 31.10.22].
9. Электронный источник: сайт Tadviser / Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий / URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Политика_ЦБ_в_сфере_развития_инноваций_и_финансовых_технологий [Дата обращения: 31.10.22].

VIRTUAL BANKING AND FINANCIAL TECHNOLOGIES

Shevchenko D.A.¹

Financial University under the Government of the Russian Federation

The article considers the main trends in the development of fintech projects in the current conditions of universal digitalization and processing of technological solutions that are used in the banking industry, analyzes the identified technologies and developed industrial sectors. Based on research by large consulting companies, the level of technological development in Russia against the background of other countries occupying positions in the ratings.

Keywords: fintech, financial technologies, banks, development, Russian companies, digitalization, staff reduction.

References

1. Electronic source: official website of the Central Bank of the Russian Federation / SBP: the highest rates показатели / URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/1_2022/ [Date of the application: 31.10.22].
2. Electronic source: official website of Sberbank / Sber is recognized as the best digital retail bank in the world / URL: <https://press.sber.ru/publications/sber-priznan-luchshim-tsifrovym-rozничnym-bankom-v-mire> [Date of the application: 31.10.22].
3. Electronic source: official website of the consulting company BCG / Out of 249 digital banks in the world, only 13 are profitable – one of them is Russian / URL: <https://www.bcg.com/press/27august2021-digital-banks> [Date of the application: 31.10.22].
4. Electronic source: RBC official website / Russia entered the top 5 digital banking leaders in Europe / URL: <https://www.rbc.ru/finances/17/04/2018/5ad473779a7947ebfc5fa05e> [Date of the application: 31.10.22].
5. Electronic source: official website of RBC / Authorities refused to involve banks in the state system of biometrics delivery / URL: https://www.rbc.ru/technology_and_media/13/01/2022/61dee5749a79473ae992a9fe [Date of the application: 31.10.22].
6. Electronic source: article from CyberLeninka / New financial technologies are changing our world / URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-finansovye-tehnologii-menyayut-nash-mir> [Date of the application: 31.10.22].
7. Electronic source: Frank RG website / A third of banks announced plans to cut staff / URL: <https://frankrg.com/16904> [Date of the application: 31.10.22].
8. Electronic source: Tadviser website / Bank informatization trends / URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды_банковской_информатизации [Date of the application: 31.10.22].
9. Electronic source: Tadviser website / Policy of the Central Bank in the field of development of innovations and financial technologies / URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Политика_ЦБ_в_сфере_развития_инноваций_и_финансовых_технологий [Date of the application: 31.10.22].

¹ Supervisor: Vasilyev I.I., Financial University under the Government of the Russian Federation.

Анализ основных информационных систем для определения их достаточности для автоматизации процесса управления предприятием

Багрин Павел Петрович,
генеральный директор ООО «ТД «СмартВес»
E-mail: bagrush11@yandex.ru

Зуйков Ян Павлович,
студент, Государственный университет управления
E-mail: 343434349999@mail.ru

Самосудов Михаил Владимирович,
д.э.н., доцент Государственный университет управления
E-mail: samosudov@mail.ru

В данной статье рассматривается возможность автоматизации процесса управления деятельностью предприятия с помощью набора имеющихся на рынке информационных систем, которые позиционируют свою основную функцию как управление деятельностью предприятия или его отдельными процессами. Для этого были определены сущность процесса управления социальной системой и автоматизации процесса управления, сделан анализ функциональных возможностей более чем 150 существующих типов информационных систем на примере ряда ИТ-продуктов, определены реальные возможности информационной системы и возможность её использования для автоматизации управления деятельностью предприятия. На основе результатов анализа существующих программных продуктов делается вывод о невозможности реализовать функцию управления социальной системой в полном объеме. В заключение характеризуются текущие ИТ-продукты и формируются общие рекомендации по их развитию в соответствии с целью автоматизации управления деятельностью предприятия.

Ключевые слова: цифровой двойник предприятия; цифровой двойник социальной системы; имитационная модель; имитационная модель социальной системы; цифровизация экономики; цифровая трансформация.

Сегодня на рынке информационных технологий (далее ИТ) существует много информационных систем (далее ИС), которые используются для поддержки процесса управления социальными системами. Для решения задач цифровой трансформации предприятия, обеспечения его прозрачности и управляемости рассматривается вопрос достаточности существующих продуктов для полного покрытия деятельности предприятия и определяется возможность автоматизации процесса управления ею.

Для начала определим, что такое процесс управления деятельностью предприятия (социальной системы). Далее определим, что такое автоматизация. На основе этого сделаем анализ существующих программных продуктов для определения их соответствия задачам автоматизации управления.

«Управление – это влияние субъекта управления на объект управления, приводящее к получению заданного результата взаимодействия объекта со средой. То есть это деятельность (функция) в социальной системе, обеспечивающая изменение её параметров в соответствии с условиями функционирования» [9, 11]. Реализуется управление в соответствии с алгоритмом управления (последовательность событий, изменяющих ситуацию объекта и обеспечивающих изменение его состояния таким образом, чтобы минимизировать его отклонение от заданной траектории движения). «В общем виде алгоритм управления выглядит так:

1. Получить информацию о состоянии объекта управления.
2. Вычислить отклонение от эталонной траектории движения.
3. Принять решение о необходимости управляющего воздействия для коррекции траектории движения объекта.
 - а. Если не требуется – перейти к 1.
4. Рассчитать управляющее воздействие.
5. Реализовать управляющее воздействие.
6. Перейти к 1.» [9, 11]

Объектом управления в нашем случае будет деятельность предприятия. «Деятельность – это совокупность действий, приводящих к изменению ресурсной базы» [10]. Здесь мы рассматриваем деятельность социальной системы – системы, неотъемлемым элементом которой является человек и/или группа людей. Социальные системы являются строго динамическими активными системами, действующими в строго динамической активной среде. А деятельность предприятия – совокупность процессов, реализуемых людьми.

Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда (проект № 22–28–11458, <https://rscf.ru/project/22-28-11458/>).

Автоматизация процесса предполагает «применение энергии неживой природы для выполнения и управления им без непосредственного участия человека. В зависимости от количества автоматизированных этапов процесса можно выделить частичную, комплексную и полную автоматизацию» [1]. Важным для решения поставленной задачи здесь является деление автоматизации на комплексную и полную, комплексная автоматизация в отличие от полной не всегда включает автоматизацию управления процессом. Так как управлением, как и любой другой деятельностью, тоже можно и нужно управлять (обоснование данного высказывания в рамках текущей работы не осуществляется), то, как будет рассмотрено далее, ИС могут автоматизировать не сам процесс управления, а управление процессом управления или его организацию (то есть создание организационных ресурсов в активной форме, обеспечивающих согласованность и своевременность действий участников, информационных и материальных потоков, реализацию необходимого алгоритма деятельности) [6].

Для определения, справляется ли ИС со своими задачами, нужно определить основные цели автоматизации деятельности. Основной целью автоматизации деятельности является её оптимизация. Оптимизировать деятельность можно либо по эффективности, либо по устойчивости (способности сохранять возможность функционирования при изменении условий). А степень автоматизации процесса управления будет определяться количеством этапов данного алгоритма, которое будет осуществляться автоматически. То есть, для автоматизации управления деятельностью предприятия, ИС должна реализовывать алгоритм управления, вследствие которого будет осуществляться воздействие на людей, приводящее к получению заданного результата деятельности.

Чтобы определить возможность ИС реализовывать процесс управления в социальной системе должны быть реализованы критерии управляемости:

1. «Наличие субъекта управления.
2. Наличие в системе информации, позволяющей вычислить состояние объекта и сравнить его с эталонным состоянием для вычисления отклонения (условие наблюдаемости объекта).
3. Наличие у субъекта возможности за время, не превышающее максимально допустимое по условиям задачи (с учётом необходимости расчёта, проектирования и осуществления управленческого воздействия), на основе имеющейся информации, вычислить состояние объекта и сравнить его с эталонным состоянием для вычисления отклонения, (условие идентифицируемости объекта).
4. Наличие у субъекта возможности осуществить управляющее воздействие на объект.» [9]

Для определения достаточности существующих продуктов для полного покрытия деятельности предприятия и определения возможности автоматизации процесса управления ею, мы считаем необходимым провести анализ существующих ти-

пов ИС на примере их конкретных продуктов, чтобы определить, реализуют ли алгоритм управления, в следствие которого будет осуществляться воздействие, приводящее к получению заданного результата деятельности людей, путём сравнения их функциональности с алгоритмом управления (в данном случае мы говорим об управлении с объектом управления – деятельность людей) и определить возможность соблюдения проанализированными ИС критериев управляемости.

Для этого необходимо проанализировать существующие ИС, основных по масштабу деятельности компаний, занимающихся их разработкой, определить классификацию ИС, проанализировать конкретные ИС для определения уровня их соответствия технологиям, реализацию которых они должны обеспечивать. В перечень рассматриваемых типов систем вошли типы, принятые в едином реестре российских ПО классификаторы № 486 и № 621 [8, 9]. Также важно подчеркнуть, что в данный перечень вошли только те ИС, которые разрабатывались для автоматизации управления определённым процессом или ресурсом предприятия. Всего в рамках данного перечня было рассмотрено более 150 ИС. Для исследования ИС мы рассмотрели сайт вендора ИС, руководство пользователя ИС и при необходимости саму систему с помощью её эксплуатации.

Анализ сформированного списка ИС выходит за рамки формата статьи по своему объёму, поэтому в статье мы рассмотрим лишь подход и сделанные выводы. Анализ ИС проводился на основании фиксации описания функции ИС, которую позиционирует его производитель или автор методики, в соответствии с которой работает данная ИС. Далее из документации конкретных информационных продуктов или с помощью тестирования самого продукта были выделены его фактические функции. Поскольку формат журнальной статьи ограничен по объёму, привести полностью результаты рассмотрения более чем 150 программных продуктов не представляется возможным. При желании, с результатами рассмотрения ИС можно ознакомиться по следующей ссылке на документ в сети Интернет: <https://disk.yandex.ru/i/3vsTcQN-rQz0Alw>. В документе приводится перечень продуктов, а также информация о них.

На основании проведённого исследования в рамках данной статьи сформулируем основные выводы по функциональности ИС:

Средство управления проектами (далее ИСУП) позволяет фиксировать информацию о деятельности в проекте в единой информационной среде, обмениваться её между всеми участниками проекта в едином информационном канале, визуализировать в виде различных графиков, схем и типовых документов и преобразовывать в режиме реального времени с помощью различных фильтров и изменение прогнозируемых значений параметров проекта [3].

Интеллектуальное средство управления экспертной деятельностью/система поддержки приня-

тия решений (СППР) позволяет интерпретировать данные, идентифицировать объекты по эталону, прогнозировать динамику объекта, аккумулировать и уточнять данные об объекте на основе новой информации [4].

Система управления жизненным циклом изделия (PLM) позволяет проектировать, конфигурировать, проверять и оптимизировать производственный процесс и изделие, а также собирать информацию с оборудования и управлять производственным процессом [5].

Средство управления бизнес-процессами (BPM) позволяет формировать модели бизнес-процессов и привязывать к ним уведомления, информационные панели о состоянии процесса, составлять единый план предприятия и автоматически собирать данные о фактическом состоянии процессов.

Средство управления лабораторными потоками работ и документов (LIMS) позволяет фиксировать и идентифицировать лабораторные образцы, экспортировать результаты их исследований с оборудования и рассчитывать необходимые показатели в соответствии с целями исследования.

Средство управления эффективностью предприятия (CPM/EPM) позволяет автоматически формировать консолидированную финансовую и управленческую отчётность, прогнозировать финансовые результаты компании и формировать его планы.

Средство управления основными фондами предприятия (EAM) позволяет автоматически собирать информацию о состоянии оборудования, формировать план мероприятий по его обслуживанию и ремонту, контролировать бюджеты и планы по работе с ними и формировать.

Средство финансового менеджмента, управления активами и трудовыми ресурсами (ERP) позволяет автоматически формировать планы продаж и производства на основе статистического прогноза учётной информации.

Средство электронного документооборота (EDMS) позволяет вести документопоток через единый электронный канал, включая формирова-

ние, согласование, подписание и учёт документов в деятельности предприятия.

Средство управления отношениями с клиентами (CRM) позволяет собирать информацию о клиентах на всех этапах продажи и использовать её для прогнозирования поведения клиента [2].

Средство управления ИТ-службой, ИТ-инфраструктурой и ИТ-активами (ITSM) позволяет формировать сценарии работы по типовым обращениям и вести по ним оператора или пользователей.

Средство управления и складом и цепочками поставок (WMS, SCM) позволяет моделировать цепочки поставок и определять наиболее выгодные варианты поставки необходимых ресурсов.

Определив фактические функции существующих типов ИС на примерах их реализации и сравнив их с необходимыми для автоматизации процесса управления деятельностью предприятия, можно сделать вывод, что система может частично автоматизировать процесс управления отдельными процессами. Поэтому в соответствие с определённой ранее целью автоматизации – оптимизация деятельности по эффективности или по устойчивости проведём анализ возможности повышения устойчивости предприятия за счёт внедрения ИС. Для этого, в соответствие с уже определённым списком ИС, определим надёжность поступающих от ИС данных, зафиксировав способ их получения системой – либо человек, либо сама система может что-то идентифицировать. Далее определим алгоритмы обработки поступивших данных. Здесь оценим методику функционирования системы, её адекватность. Затем оценим необходимую для устойчивого управления функцию ИС – возможность прогнозирования и формирования рекомендаций по деятельности для пользователя. И в конце, в соответствии с выявленными ранее функциями, определим потенциальный эффект от внедрения ИС на предприятии. Таким образом определим степень автоматизации управления отдельными функциями предприятия в таблице 1 «Анализ получаемых от использования ИС эффектов».

Таблица 1. Анализ получаемых от использования ИС эффектов

ИС	Надёжность данных	Обработка данных	Прогнозирование и возможность формирования рекомендаций	Основной эффект для бизнеса
ИСУП	Источником большинства вводных данных является исполнитель, поэтому данные ненадёжные	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам, сокращающим время менеджера по проектам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизация процесса управления проектом при условии того, что пользователи будут вносить в систему истинную информацию
Интеллектуальные средства управления экспертной деятельностью / системы поддержки принятия решений (СППР)	Источники данных зависят от конкретной системы и решений, которые она поддерживает	Сложные алгоритмы обработки данных (семантический анализ и имитация экспертных действий)	Прогнозирует за счёт наличия сложных факторных моделей и статистического анализа	Оптимизация процесса принятия решения при условии наличия качественных и полных данных, а также реалистичности используемой ИС модели

ИС	Надёжность данных	Обработка данных	Прогнозирование и возможность формирования рекомендаций	Основной эффект для бизнеса
Средства управления жизненным циклом изделия (PLM)	Большинство данных поступают автоматически от датчиков	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	Прогнозирует и корректирует свой анализ за счёт постоянного сравнения прогноза и реального состояния оборудования	При наличии сопутствующих продуктов исключает
Средства управления бизнес-процессами (BPM)	Источником большинства вводных данных является исполнитель, поэтому данные ненадёжные	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизирует управление процессами предприятия, при условии того, что пользователи будут вносить в систему истинную информацию
Средства управления лабораторными потоками работ и документов (LIMS)	Часть данных вводятся человеком, зависит от специфики конкретной ИС и целевой функции	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизация лабораторных процессов и централизованный сбор информации об их результатах
Средства управления эффективностью предприятия (CPM/ EPM)	Работает с данными из других систем, поэтому всё зависит от специфики конкретной ИС и её целевой функции	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	Прогнозирует за счёт наличия сложных факторных моделей и статистического анализа	Оптимизация процесса управления предприятия при развитых инструментах управления
Средства управления основными фондами предприятия (EAM)	Большинство данных поступают автоматически от датчиков	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	Прогнозирует и корректирует свой анализ за счёт постоянного сравнения прогноза и реального состояния оборудования	Оптимизирует процесс обеспечения предприятия основными фондами при условии наладки соответствующего оборудования и организации деятельности, при которой сотрудники слушаются систему
Средства финансового менеджмента, управления активами и трудовыми ресурсами (ERP)	Источником большинства вводных данных является исполнитель, поэтому данные ненадёжные	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизация процесса функционирования ресурсов компании при своевременном поступлении полной информации о ресурсах предприятия
Средства управления отношениями с клиентами (CRM)	Источником большинства вводных данных является исполнитель, поэтому данные ненадёжные	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизация процесса взаимодействия
Средства электронного документооборота (EDMS)	Источником большинства вводных данных является исполнитель, поэтому данные ненадёжные	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизация процессов обмена, согласования, подписания и хранения документов предприятия
Средства управления ИТ-службой, ИТ-инфраструктурой и ИТ-активами (ITSM-ServiceDesk, SCCM, Asset Management)	Часть данных вводятся человеком, зависит от специфики конкретной ИС и целевой функции	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	ИС просто переносит данные за прошлый период, предполагая, что новый период будет аналогичен старому	Оптимизация процесса функционирования ИТ-службы предприятия и управления им
Средства управления содержимым (CMS), сайты и порталные решения	Источником большинства вводных данных является исполнитель, поэтому данные ненадёжные	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	Нет прогнозирования	Инструмент управления сайтом предприятия как каналом информирования потенциальных клиентов и потребителей
Средства управления складом и цепочками поставок (WMS, SCM)	Большинство данных поступают автоматически от датчиков	Данные обрабатывают по достаточно простым алгоритмам	Прогнозирует за счёт наличия сложных факторных моделей и статистического анализа	Оптимизация процесса поставок и хранения ресурсов предприятия

На основании рассмотрения более 150 программ можем сделать вывод, что существующие сегодня ИС не позволяют комплексно автоматизировать процесс управления деятельностью всего предприятия. Так как:

- Большинство существующих ИС, позиционируемых как системы управления деятельностью, лишь обеспечивают менеджеров необходимой, но недостаточной для управления информацией. К тому же, поскольку источником данной информации в большинстве случаев является человек, то получаемая менеджером информация о текущей ситуации может не соответствовать действительности. Из-за чего устойчивость предприятия будет лишь снижаться, так как не будет обеспечиваться выполнение условия управляемости (в соответствии со строгими критериями управляемости);
- Только при наличии большого количества статистической информации система может прогнозировать ситуацию в будущем и в зависимости от желаемых пользователем результатов формировать рекомендации. При этом важно понимать, что, говоря о социальных системах, мы не можем сформировать необходимую и достаточную статистику, так как практически каждая социальная система в каждый момент времени будет уникальна, а во-вторых, сегодня отсутствуют распространённые и отработанные механизмы сбора такой статистики;
- Существующие для управления деятельностью предприятия ИС не учитывают зависимости человеческого поведения и рассчитаны на чёткую формализованную логику исполнения деятельности;
- Ряд ИС, которые в какой-то степени автоматизируют процесс управления, затрагивают либо отдельный процесс, причём не учитывая все ресурсы (чаще всего это материальные ресурсы или временные, но вообще не учитываются организационные или социальные ресурсы, которые являются ключевыми в деятельности многих предприятий, где основные процессы выполняются человеком).

Хотя, следует отметить, что если деятельностью предприятия является одна или несколько простых и чётко формализованных функций, то мы не исключаем возможность полной автоматизации управления деятельностью такого предприятия.

Конечно, для более качественного анализа необходимо рассмотреть не только коробочные ИС, но и продукты заказной разработки, а также внутренние разработки предприятий.

Также в рамках данной работы на основе анализа существующих продуктов ИТ хочется обозначить основные направления развития продуктов автоматизации управления деятельностью предприятия:

- Для получения информации о состоянии предприятия нужны данные, учитывающие поведение человека, конечно, с текущим уровнем технологий могут быть получены за счёт подклю-

чения к человеку датчиков, но далее необходимо наличие чётко определённых взаимосвязей между показателями, отражающими поведение людей и состоянием предприятия [5];

- Необходима ИС, которая будет комплексно управлять деятельностью предприятия;
- Прогнозирование деятельности за счёт строго определённых взаимосвязей между состоянием среды и предприятия, а также их динамики – данная функция нужна больше для обеспечения управления, чтобы формировать эталон в соответствии с которым ИС сможет сравнивать фактические состояние предприятия и принимать решение о необходимости управленческого воздействия, которое по нашему мнению на текущий момент развития ИТ будет необходимо согласовывать с руководителем, так как он может учесть ряд дополнительных факторов [10];
- Сами алгоритмы принятия решения уже достаточно развиты в системах СППР, но требуют учёта указанной выше модели, чтобы иметь возможность рассчитать управленческое воздействие, которое будет соответствовать возвращению объекта управления на эталонную траекторию движения;
- На сегодняшний день ИС достаточно эффективно воздействуют на людей за счёт информирования и в соответствии с определёнными механизмами могут воздействовать на ресурсы, получаемые сотрудником, но, по нашему мнению, часть управленческого воздействия на текущий момент точно должна реализовываться руководителем.

Развитие данной концепции может быть реализовано в форме цифрового двойника предприятия как социальной системы, который будет включать в себя имитационную модель, рассчитывающую и прогнозирующую деятельность предприятия, дополняя себя за счёт сравнения с фактическим состоянием.

Литература

1. Бородин И.Ф. Адреев С.А. Автоматизация технологических процессов и система автоматического управления: – М.: КолосС, 2006. – 352с.: ил. – (Учебник и учеб. пособия для средних специальных учеб. Заведений).
2. Джеентаева, К.М. Анализ применения CRM-систем на предприятиях / К.М. Джеентаева, В.С. Зимица. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 1111. – № 11 (301). – С. 237–239. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/301/68089/> (дата обращения: 28.11.2022).
3. Информационные технологии управления проектами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfile.net/preview/5854248/page:13/> (дата обращения: 28.11.2022).
4. Интеллектуальные системы: монография / А.В. Остроух. – Красноярск: Научно-инновационный центр, 1111. – 316 с.

5. Кузин Е.И., Кузин В.Е. Управление жизненным циклом сложных технических систем: история развития, современное состояние и внедрение на машиностроительном предприятии. Инженерный журнал: наука и инновации, 1116, № 1. URL: <http://engjournal.ru/catalog/mesc/meng/1457.html>
6. Макаров, Р.И. Анализ и синтез информационных систем: учеб. пособие / Р.И. Макаров, Е.Р. Хорошева; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н.Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 1119. – 251 с.
7. Приказ Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ от 22 сентября 1111 г. № 486 «Об утверждении классификатора программ для электронных вычислительных машин и баз данных».
8. Приказ Министерства связи и массовых коммуникаций РФ от 31 декабря 1115 г. № 621 «Об утверждении классификатора программ для электронных вычислительных машин и баз данных»
9. Самосудов М.В. Глоссарий терминов по управлению [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.samosudov.ru/glossary> (дата обращения: 28.11.2022).
10. Samosudov M.V. Formalization of controlling influence for digitalization and automation of social systems management / International Journal of Grid and Distributed Computing, Vol. 13, No. 1, (2020), pp. 1268–1275 (<http://serisc.org/journals/index.php/IJGDC/article/view/21371>) – (21.07.2020).
11. Samosudov M.V. Comprehensive mathematical agent-based model of social system for management automation purposes. In: Ashmarina S.I., Mantulenko V.V., Vochozka M. (eds) Proceedings of the International Scientific Conference “Smart Nations: Global Trends In The Digital Economy”. Lecture Notes in Networks and Systems, 2022, vol 397. Springer, Cham. – pp. 346–353. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94873-3_43

ANALYSIS OF THE MAIN INFORMATION SYSTEMS TO DETERMINE THEIR SUFFICIENCY FOR AUTOMATION OF THE ENTERPRISE MANAGEMENT PROCESS

Bagrin P.P., Zyukov Ya.P., Samosudov M.V.
State University of Management, Moscow

This article considers the possibility of automatization of the enterprise activity management process using a set of information sys-

tems available on the market, which position their main function as the management of the enterprise or its individual processes. For this purpose the essence of the process of managing the social system and automating the management process was determined an analysis of the functionality of more than 150 existing types of information systems. Based on the results of the analysis of existing software products it is concluded that it is impossible to implement the function of managing the social system in full. In conclusion the current IT products are characterized and general recommendations for their development are formed in accordance with the purpose of automating the management of the enterprise's activities.

Keywords: Digital twin of the enterprise; digital twin of the social system; simulation model; simulation model of the social system; digitalization of the economy; digital transformation.

References

1. Borodin I.F. Adreev S.A. Automation of technological processes and automatic control system: – М.: KolosS, 2006. – 352s.: ill. – (Textbook and textbook. manuals for secondary special studies. Establishments).
2. Dzheentaeva, K.M. Analysis of the use of CRM systems in enterprises / K.M. Dzheentaeva, V.S. Zimina. – Text: direct // Young scientist. – 1111. – № 11 (301). – Pp. 237–239. – Address: <https://moluch.ru/archive/301/68089/> (accessed: 27.09.1122).
3. Information technologies of project management [Electronic resource]. – Access mode: <https://studfile.net/preview/5854248/page:13/>
4. Intelligent systems: a monograph / A.V. Ostroukh. – Krasnoyarsk: Scientific and Innovation Center, 1111. – 316 p.
5. Kuzin E.I., Kuzin V.E. Life cycle management of complex technical systems: history of development, current state and implementation at a machine-building enterprise. Engineering Journal: Science and Innovation, 1116, No. 1. URL: <http://engjournal.ru/catalog/mesc/meng/1457.html>
6. Makarov, R.I. Analysis and synthesis of information systems: textbook. manual / R.I. Makarov, E.R. Khorosheva; Vladimir State University named after A. G. and N.G. Stoletov. – Vladimir: Publishing House of the VISU, 1119. – 251 p.
7. Order of the Ministry of Digital Development, Communications and Mass Communications of the Russian Federation No. 486 dated September 22, 1111 “On approval of the classifier of programs for electronic computers and databases”
8. Order of the Ministry of Communications and Mass Communications of the Russian Federation No. 621 dated December 31, 1115 “On Approval of the classifier of programs for electronic computers and databases”
9. Samosudov M.V. Glossary of management terms [Electronic resource]. – URL: <https://www.samosudov.ru/glossary>
10. Samosudov M.V. Formalization of controlling influence for digitalization and automation of social systems management / International Journal of Grid and Distributed Computing, Vol. 13, No. 1, (2020), pp. 1268–1275 (<http://serisc.org/journals/index.php/IJGDC/article/view/21371>) – (21.07.2020).
11. Samosudov M.V. Comprehensive mathematical agent-based model of social system for management automation purposes. In: Ashmarina S.I., Mantulenko V.V., Vochozka M. (eds) Proceedings of the International Scientific Conference “Smart Nations: Global Trends In The Digital Economy”. Lecture Notes in Networks and Systems, 2022, vol 397. Springer, Cham. – pp. 346–353. https://doi.org/10.1007/978-3-030-94873-3_43

Модель профессии бухгалтера в эпоху цифровых трансформаций: ключевые направления компетентностей

Смоленская Ольга Викторовна,

кандидат экономических наук, доцент, кафедра «Финансы и бухгалтерский учет», Дальневосточный государственный университет путей сообщения
E-mail: chypreevaov@mail.ru

Передовые информационные и цифровые технологии трансформируют роль и актуальность бухгалтеров. Поскольку технологический прогресс устраняет или вытесняет многие задачи начального уровня, бухгалтеры имеют возможность сосредоточиться на более высокоуровневых, более стратегических задачах. Это означает, что они нуждаются в более развитых и прогрессивных навыках, которые соответствуют задачам, поставленным перед ними. В данном контексте статья посвящена рассмотрению направлений преобразования профессии бухгалтера в эпоху цифровых трансформаций, отдельное внимание уделено ключевым направлениям развития компетентностей. В процессе исследования формализована взаимосвязь между информационными технологиями и бухгалтерским учетом. Также обозначена структура компетенций бухгалтера, соответствующая вызовам цифровой экономики. Основываясь на полученных данных, формализована модель профессии бухгалтера, сформированная под влиянием цифровых технологий.

Ключевые слова: бухгалтер, навыки, компетенция, цифровая экономика.

Большая зависимость от технологий и цифровых платформ является обычным явлением во многих сферах деятельности современных предприятий. По оценкам IBM, каждый день создается 2,3 триллиона гигабайт данных. Ожидается, что к 2025 году 40% компаний из списка Fortune 500 обанкротятся из-за таких мега-тенденций как цифровизация [1]. В свете этой перспективы компаниям и профессиям приходится адаптироваться и развиваться в соответствии с требованиями цифровой эпохи. Профессия бухгалтера – одна из тех профессий, где эта ситуация ощущается наиболее остро. Сегодня для бухгалтеров крайне важно приобретать новые навыки в области информационных технологий, соответствующие современным тенденциям развития экономических процессов.

Технологии позволяют собирать и обрабатывать информацию быстрее и зачастую точнее, чем люди, но первые, в свою очередь, не могут воспроизвести человеческий интеллект и качественное принятие управленческих решений, поэтому дипломированные бухгалтеры играют ключевую роль в аналитике данных, проверяя источник данных, анализируя и интерпретируя результаты.

Выводы, содержащиеся в докладе «Цифровой бухгалтер: цифровые навыки в трансформирующемся мире», основаны на интервью и круглых столах, проведенных с членами АССА и другими заинтересованными сторонами, а также на результатах опроса 4 264 профессионалов в области бухгалтерского учета и финансов по всему миру, включая членов ассоциации, аффилированных лиц и студентов. Из числа опрошенных респондентов 89% заявили, что цифровые навыки необходимы или очень необходимы в их отрасли (рис. 1).



Рис. 1. Как часто вы используете цифровые технологии в своей работе? [2]

С помощью цифровых технологий и используя передовые вычислительные решения, профессиональные бухгалтеры уже взяли на себя функции аналитиков данных, которые тратят меньше времени на запись, классификацию и обобщение, а больше внимания уделяют интерпретации информации. Очевидно, что в XXI веке цифровые преобразования в бухгалтерской профессии являются неотвратимыми. Таким образом, и набор навыков бухгал-

теров должен отчасти измениться, чтобы была возможность приспособиться к новой роли технологий и аналитических процедур, реализуемых в профессии. Поскольку традиционные функции бухгалтерского учета, модифицируются в современных экономических условиях, то и профессия бухгалтера должна быть перепроектирована с использованием инженерных основ и аналитического мышления, кроме того, она должна быть способна интегрировать традиционную и меняющуюся структуру в технологические разработки под названием «Бухгалтерский инжиниринг».

С учетом вышеизложенного, исследование влияния инновационных информационных технологий на практику учета и компетентности будущих бухгалтеров является актуальной научно-практической задачей, которая и предопределяет выбор темы данной статьи.

Особенности внедрения информационных инструментов и технологий в бухгалтерский учет рассматриваются в трудах таких авторов как Аджахо О.А., Булыга Р.П., Земляковой С.Н., Коржовой О.В., Марковой Л.М., Сайпулаева К.Р., Сазончик В.А., Сидоровой М.И., Andrew Hunter, Barac Karin, Kato Plant, Rolien Kunz, Marina Kirstein и др.

Методы и способы преодоления «разрыва в цифровых навыках» работников бухгалтерии разрабатываются Морозовой Н.Г., Корзовых Ж.М., Одинцовой Т.М., Рура О.В., Корнеевой О.Д., Wahyuni T., Frey C.B., Osborne M.A. и др.

Эволюционные сдвиги в бухгалтерской профессии с развитием цифровизации, а также навыки и компетенции, которые необходимы для успешного выполнения бухгалтером своих функций, нашли свое отражение в работах Приображенской В.В., Лищук Е.Н., Костюковой Е.И., Ульяновой О.Д., Косыке М.С., Caron Marie-Andrée, Fortin Anne и др.

Однако несмотря на значительное количество публикаций по вопросам компетентностей бухгал-

тера в условиях цифровых трансформаций, многие аспекты этой проблемы все еще остаются открытыми. В частности, более пристального внимания заслуживают проблемы формирования цифровых навыков бухгалтеров, которые позволят им пользоваться облачными технологиями управления данными, методами автоматизации процессов и расширенной аналитикой. Также достаточно фрагментарными остаются исследования, в которых рассматриваются задачи нахождения оптимальной модели сочетания принципов бухгалтерского учета и профессиональной этики, деловой хватки и цифровых навыков.

Таким образом, с учетом вышеизложенного, цель статьи заключается в формализации модели профессии бухгалтера в эпоху цифровых трансформаций, а также в обозначении направлений развития ключевых компетентностей.

На сегодняшний день очевидным является тот факт, что бухгалтерский учет не остался в стороне от процессов цифровизации экономики [3]:

1) появились новые концепции обработки и передачи информации, такие как XBRL (расширенный язык отчетности бизнеса), RTA (учет в режиме реального времени), EDI (обмен электронными данными), «облачные» технологии и т.п.;

2) произошла интеграция бухгалтерских программ в такие системы управления предприятием как CRM (управление взаимоотношениями с клиентами) и SRM (управление взаимоотношениями с поставщиками) и др.;

3) в ближайшие годы бухгалтерскую сферу ожидают изменения, ключевыми катализаторами которых станут блокчейн и искусственный интеллект.

Для того чтобы формализовать модель профессии бухгалтера в эпоху цифровых трансформаций целесообразно обозначить ключевые взаимосвязи между информационными технологиями и бухгалтерским учетом (рис. 2).

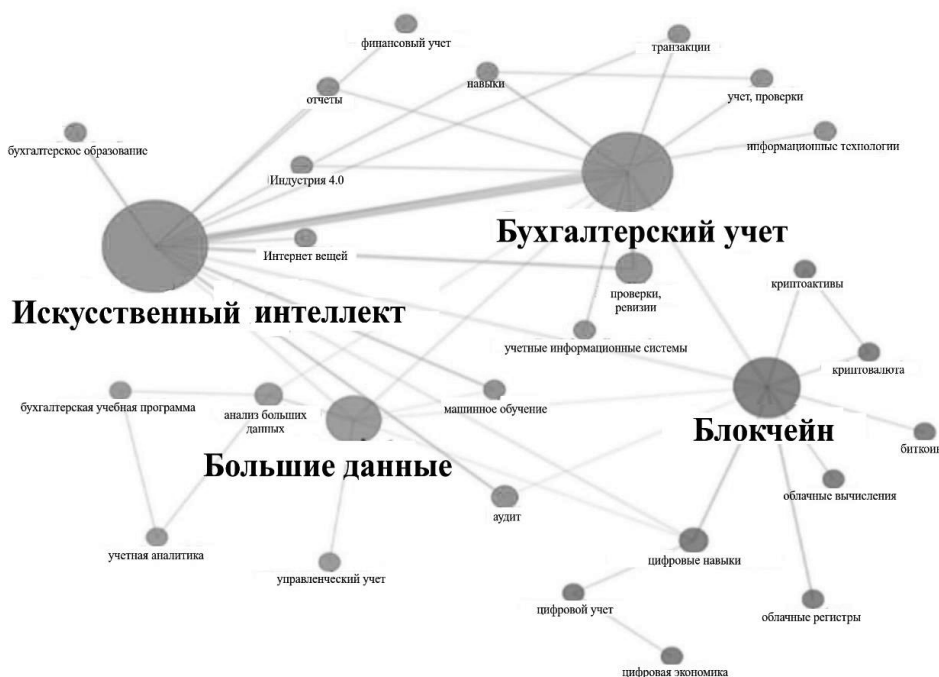


Рис. 2. Взаимосвязь между информационными технологиями и бухгалтерским учетом

С учетом вышеизложенного можно выделить следующую структуру компетенций бухгалтера, которая позволит ему эффективно использовать достижения цифровой экономики и обеспечивать более точные и достоверные результаты в процессе обработки аналитических данных. Эта структура определяет области основных навыков, которые необходимы специалистам по учету, чтобы оставаться конкурентоспособными в эпоху цифровых технологий.

Уверенное использование информационных технологий и прогрессивных цифровых инноваций. По мере развития больших данных бухгалтерам потребуются знания инструментов извлечения информации для поиска структурированных и неструктурированных данных. Они должны уметь применять инструменты анализа данных, которые помогают аккумулировать, управлять, оценивать и интерпретировать эти данные, а также использовать их для визуализации и представления. Облачные приложения для систем управления финансами (FMS), искусственный интеллект/машинное обучение (AI/ML), а также другие цифровые технологии, могут расширить возможности бухгалтерии и обеспечить большую ценность при меньших усилиях. Эти инновации изменят то, как выполняются учетные функции на предприятии, поэтому бухгалтер должен быть достаточно осведомлен и квалифицирован для того, чтобы использовать возможности передовых технологий и автоматизации для устранения трудоемких ручных задач, которые препятствуют деятельности, создающей добавленную стоимость [4].

Управление бизнес-процессами. По прогнозам Gartner, до 2024 года только 40% внедрений облачных решений в системе учета предприятий достигнут своих целей [5]. Проблема заключается в несовершенстве процессов управления изменениями и неполноте реализации возможностей цифровых данных, поэтому бухгалтеры должны понимать нюансы управления облачными приложениями, в частности, такими как управление взаимоотношениями с клиентами (CRM), управление взаимоотношениями с поставщиками (SRM), соглашения об уровне обслуживания (SLA), администрирование безопасности на основе ролей и принимать оперативные решения, которые ранее относились исключительно к сфере информационных технологий.

Оптимизация отчетности и контроль. Поскольку роботизированная автоматизация процессов (RPA) все чаще используется для фиксации учетных операций, бухгалтерам потребуется умение оценивать эффективность и результативность процессов учета и интерпретировать аккумулированную информацию. Также актуальным является умение внедрять сложные методы и процедуры расчета затрат для обеспечения безопасности данных, защиты активов и выполнения требований действующего законодательства в области учета и отчетности.

Профессиональная этика и ценности. Развитие технологий и цифровой аналитики ставит но-

вые этические дилеммы, которые должны решать специалисты в области бухгалтерского учета и финансов. Поскольку бухгалтеры все больше вовлекаются в процесс стратегического планирования, возникает необходимость в профессиональном скептицизме в отношении исходных и прогнозных данных учетно-аналитического процесса.

Грамотность в работе с данными. Сегодня перед работниками бухгалтерской службы стоит задача фиксировать и передавать данные в контексте – с пониманием источников и структуры данных, применяемых аналитических методов и техник, а также способностью описывать использование определенного подхода в конкретном случае и полученную в результате ценность для бизнеса. Связано такое требование с тем, что топ-менеджерам компании необходимы финансовые выводы, основанные на данных, с целью помочь организации в целом выявить скрытые возможности роста и управления повышенными рисками. Исследование Gartner показывает, что при рассмотрении всех решений, принимаемых в организации, отсутствие навыков в области грамотного использования данных может стоить компании до 1% дохода [6], поэтому успешные бухгалтеры должны устранить этот «дорогостоящий пробел» в навыках.

Активное применение продвинутой аналитики. Продвинутая аналитика – это полуавтономное или автономное изучение данных или контента с использованием сложных методов и инструментов (обычно выходящих за рамки традиционной аналитики и бизнес-аналитики) для выявления более глубоких знаний, составления прогнозов или выработки рекомендаций. В экспертном отчете Ernst & Young отмечено, что более 80% предприятий из разных отраслей промышленности прогнозируют расширение использования продвинутой аналитики к 2024 году и этот навык будет иметь решающее значение для качественного ведения бухгалтерского учета [7].

Развитие бизнес-партнерства и расширение сотрудничества. Исторически сложилось так, что бухгалтерская функция была несколько изолирована от других операционных отделов, что приводило к таким последствиям как перерасход средств или неэффективное распределение ресурсов. В условиях все более изменчивой цифровой среды отсутствие «прямой видимости» в рамках взаимодействия между отделами может привести к неблагоприятным экономическим последствиям, поэтому по мере того как технологии позволяют автоматизировать и брать на себя все больше транзакционных рабочих процессов, бухгалтеры должны превратиться в стратегических консультантов и деловых партнеров для остальных представителей бизнеса.

Принимая во внимание обозначенные выше компетенции и профессиональные сферы, на рис. 3 представлена модель профессии бухгалтера, сформированная под влиянием цифровых технологий.

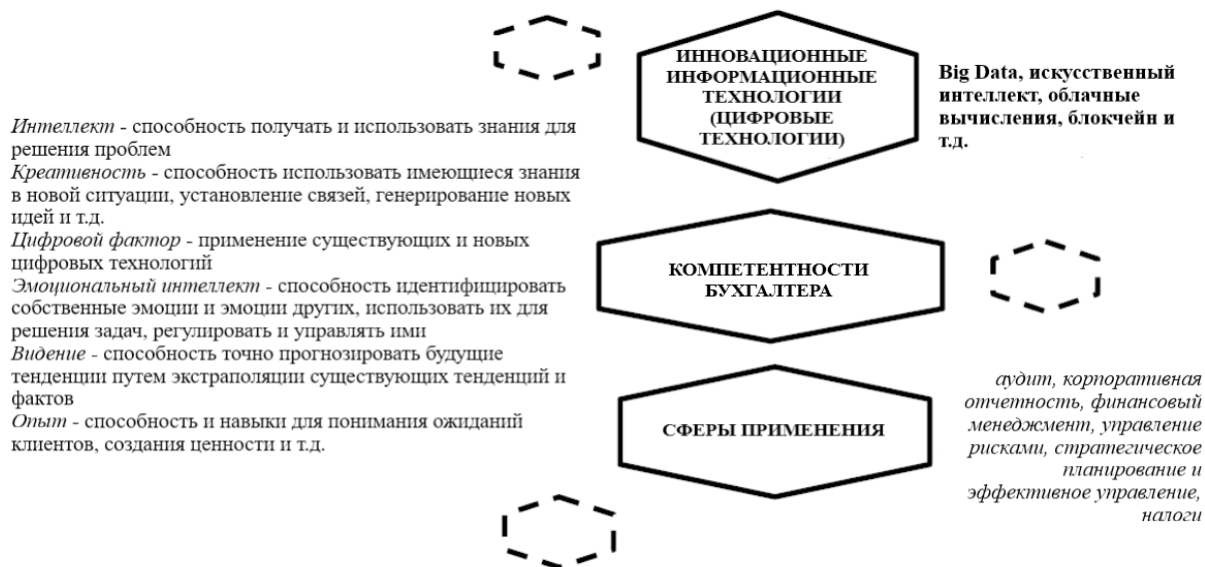


Рис. 3. Модель профессии бухгалтера, сформированная под влиянием цифровых технологий

Для того чтобы ликвидировать пробелы в цифровых навыках бухгалтеров, руководители не должны пытаться предугадывать какие навыки потребуются в более отдаленном будущем. Напротив, им следует улучшить свою способность оперативно реагировать на непосредственные потребности в навыках в режиме реального времени. Для этого целесообразно использовать два подхода определения навыков: постоянно отслеживать новые навыки, необходимые в производственно-экономическом процессе, которые позволяют бухгалтерам выполнять свою работу более эффективно и результативно; оценивать приоритетность развития навыков, при этом приоритет следует отдавать новым «обнаруженным» навыкам, если они больше отвечают насущным потребностям бухгалтерской функции и сотрудники могут развить их в нужный момент.

Таким образом, подводя итоги, отметим, что цифровые технологии и прогрессивные инновационные решения очень полезны, когда они облегчают жизнь людей, и бухгалтерия – одна из тех областей бизнеса, в которой технологии оказывают огромное влияние. Чтобы иметь возможности использовать все преимущества и потенциал цифровых технологий бухгалтер должен на системной основе обновлять как технологические навыки и умения, так и способности межличностного общения.

Литература

1. Будаева, Ю.Ж. Влияние инноваций в управлении на финансовый менеджмент на примере бухгалтерской службы / Ю.Ж. Будаева, Т.В. Шубина // Финансовый менеджмент. – 2022. – № 3. – С. 32–40.
2. Kokina, Julia Accountant as Digital Innovator: Roles and Competencies in the Age of Automation / Julia Kokina // Accounting horizons. – 2021. – № 1. – pp. 153–184.
3. Сазончик В.А. Цифровизация бухгалтерского учета и необходимые навыки бухгалтера /

В.А. Сазончик // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 43. – С. 501–506.

4. Попова Ю.А. Понятие справедливой стоимости основных средств в практике бухгалтерского учёта // Дискуссия. – 2022. – № 3(112). – С. 86–92.
5. Damasiotis, Vyron IT Competences for Professional Accountants. A Review / Damasiotis Vyron, Panagiotis Trivellas, Ilias Santouridis, Sotiris Nikolopoulos, Evdokia Tsifora / Procedia-social and behavioral sciences. 2015. – Volume 175. – pp. 537–545.
6. Barac, Karin Generic skill profiles of future accountants and auditors – moving beyond attributes / Barac Karin, Kato Plant, Rolien Kunz, Marina Kirstein // Higher education, skills and work-based learning. 2020. – Volume 11. – Issue 4. – pp. 908–928.
7. Caron Accountants' construction of CSR competencies and commitment / Caron Marie-Andrée, Fortin Anne // Sustainability accounting, management and policy journal. – 2022. – Issue 2. – pp. 172–196.

THE MODEL OF THE ACCOUNTING PROFESSION IN THE ERA OF DIGITAL TRANSFORMATION: KEY COMPETENCIES

Smolenskaya O.V.
Far Eastern State University of Railways

Advanced information and digital technologies are transforming the role and relevance of accountants. As technological advances eliminate or displace many entry-level tasks, accountants are able to focus on higher-level, more strategic tasks. This means that they need more advanced and progressive skills that are aligned with the tasks at hand. In this context, the article examines the directions of transformation of the accounting profession in the era of digital transformation, with a separate focus on key competency areas. In the course of the research the interrelation between information technologies and accounting was formalized. The structure of accountant's competences, which corresponds to the challenges of digital economy, was also outlined. Based on the received data the model of accountant profession formed under the influence of digital technologies has been formalized.

Keywords: accountant, skills, competence, digital economy.

References

1. Budaeva, Yu. Zh. Influence of innovations in management on financial management by the example of accounting service / Yu. Zh. Budaeva, T.V. Shubina // Financial management. – 2022. – No. 3. – pp. 32–40.
2. Kokina, Yulia Accountant as a digital innovator: roles and competencies in the era of automation / Yulia Kokina // Horizons of accounting. – 2021. – No. 1. – pp. 153–184.
3. Sazonchik V.A. Digitalization of accounting and the necessary skills of an accountant / V.A. Sazonchik // Innovations. The science. Education. – 2021. – No. 43. – pp. 501–506.
4. Popova Yu.A. The concept of the fair value of fixed assets in accounting practice // Discussion. – 2022. – № 3(112). – Pp. 86–92.
5. Damasiotis, Viron IT competencies for professional accountants. Review / Damasiotis Viron, Panagiotis Trivellas, Ilias Santuridis, Sotiris Nikolopoulos, Evdokia Tsifora / Procedia-social and Behavioral Sciences. 2015. – Volume 175. – pp. 537–545.
6. Barak, Karin General skill profiles of future accountants and auditors – going beyond attributes / Barak Karin, Kato Plant, Rolien Kunz, Marina Kirstein // Higher education, skills and on-the-job training. 2020. – Volume 11. – Issue 4. – pp. 908–928.
7. Building competencies and commitment to CSR by accountants Karon / Karon Marie-Andre, Fortin Ann // Journal of Accounting, Management and policy in the field of sustainable development. – 2022. – Issue 2. – pp. 172–196.

Формирование, развитие и совершенствование института банкротства физических лиц

Алешина Анна Валентиновна,

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита МГУ имени М.В. Ломоносова
E-mail: annaaaleshina@mail.ru

Булгаков Андрей Леонидович,

кандидат экономических наук, старший научный сотрудник кафедры финансов и кредита МГУ имени М.В. Ломоносова; доцент базовой кафедры цифровой экономики Института развития информационного общества РЭУ имени Г.В. Плеханова
E-mail: z3900207@mail.ru

Хубиев Ильяс Хасанович,

аспирант, кафедры финансов и кредита МГУ имени М.В. Ломоносова
E-mail: i.khubiev777@gmail.com

Рост потребительского кредитования в последние годы ставит вопросы урегулирования проблемной задолженности через процедуру банкротства в том случае, если должник не справляется с кредитной нагрузкой и неспособен в дальнейшем выполнять свои обязательства по кредитам. Появившаяся несколько лет назад процедура банкротства физических лиц позволяет лицу, попавшему в сложную финансовую ситуацию, пройти реабилитационные процедуры в рамках банкротства и освободиться от долгов. Такая возможность может порождать «экстремизм заемщика», когда заемщик получает банковский кредит, не планируя его возвращать, но при этом соблюдает ряд ограничений, чтобы не попасть под риск уголовной ответственности. Практика проведения процедуры банкротства физического лица также поставила ряд вопросов по необходимости доработки законодательства, в частности, ст. 446 ГПК РФ по необходимости уточнения ряда пунктов, которые возникают по вопросу продажи единственного жилья должника при проведении процедуры банкротства физического лица. Поправки в законодательство требуются, с одной стороны, для соблюдения баланса прав между кредитором и должником, с другой стороны, чтобы соблюсти гарантированный Конституцией России принцип права гражданина России на жилище.

Ключевые слова: банкротство физического лица, хищение средств при получении кредита, экстремизм заемщика, преднамеренное банкротство, продажа единственного жилья должника.

Введение

Банкротство физических лиц регулируется рядом законов, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации [ст. 25 ГК РФ, 1], законом «О банкротстве» [гл. 10, 2]. В частности, в ст. 25 Гражданского кодекса РФ закреплено, что «гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда» [ст. 25, 1]. Процедуры банкротства, которые могут быть проведены, если должник – физическое лицо, установлены в главе 10 «Банкротство гражданина» федерального закона «О банкротстве» [гл. 10, 2].

Законодательство о банкротстве для физических лиц имеет своей целью реабилитацию гражданина, чтобы он мог освободиться от долгов, если нет объективной возможности полностью расплатиться по долгам. Законодательство предусматривает, что «гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом» [п. 1 ст. 213.4, 2].

Последние годы объемы кредитования физических лиц стабильно растут (см. рис. 1). Если в 2007 году объемы потребительского кредитования составляли менее 2 трлн.р., то в 2019 году они составили уже 15 трлн руб., а к концу 2022 года достигли практически 28 трлн.р., что представляет собой рост практически в 2 раза за последние 3 года.

Рост кредитования в последние годы также был связан с пандемией коронавируса, когда упали доходы населения в связи с карантином и прекращением работы предприятий ряда отраслей, что вызвало желание населения поддержать уже сложившийся уровень жизни с помощью кредитования. Рост потребительского кредитования сопровождался сокращением доходов населения в последние годы. Это может повлечь за собой неплатежи со стороны заемщиков и, как следствие, рост процедур банкротства физических лиц (что наглядно видно на рис. 2). С момента вступления в силу поправок законодательства, которые ввели процеду-

ру банкротства физического лица в 2015 году, количество заявлений о начале процедуры банкрот-

ства, подаваемых самими должниками, практически удваивается каждый год.

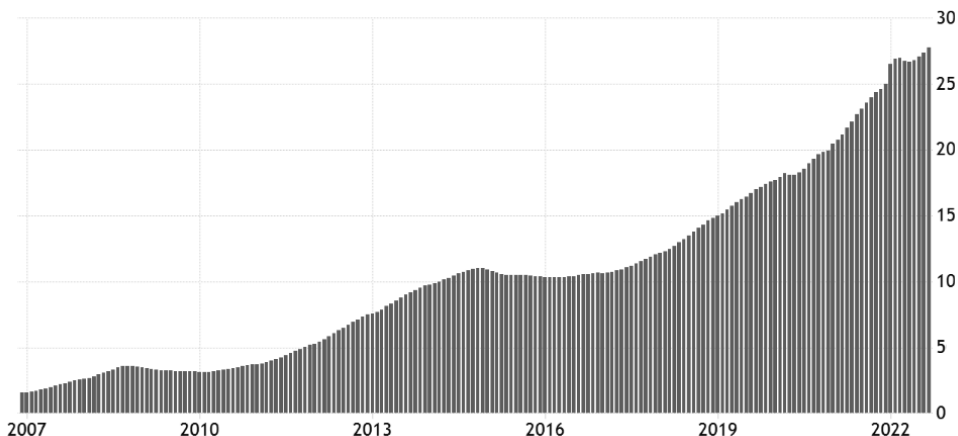


Рис. 1. Объемы потребительского кредитования за период 2007–2022 годы, трлн руб. [рассчитано по данным ЦБ РФ, 3]

Количество банкротств (введенных судебных процедур реализации имущества)

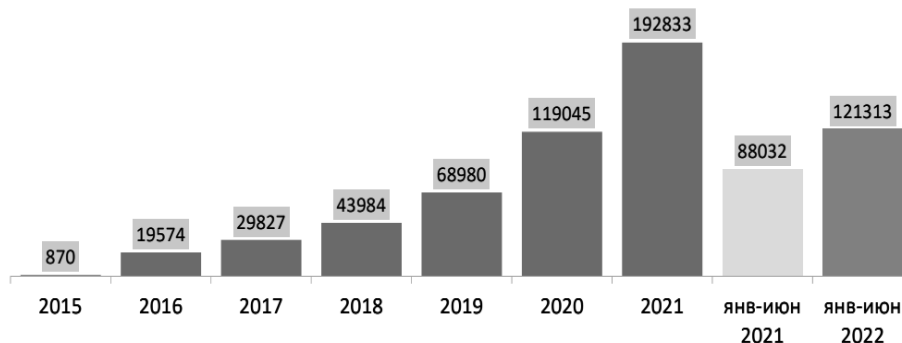


Рис. 2. Количество банкротств граждан (введенных судебных процедур реализации имущества) за период с 2015 года по июнь 2022 года [стр. 12, 4]

Такая ситуация свидетельствует о достаточно сильной закредитованности населения и недостаточных навыках физических лиц оценить свои возможности по возвращению взятых кредитов, что приводит к появлению процедуры банкротства гражданина.

Сложные аспекты банкротства физических лиц

Вопросы криминальных аспектов банкротства фирм поднимались в работах большого количества ученых, в том числе Бобкова А.В. [5], Хусяиновой С.Г. [6] и ряда других авторов.

Вопросам криминальных аспектов банкротства физических лиц посвящено меньше статей. В статье Немцева М.Ю. и Козловой В.В. [7] авторы обращают внимание на существующие риски вероятных мошеннических действий физических лиц при кредитовании в банках и микрофинансовых организациях в связи с участвовавшими, по мнению авторов, случаями, когда физическое лицо берет кредит в банке, заранее планируя, что возвращать его не будет и при этом в дальнейшем сможет избавиться от долга, пройдя через процедуру банкротства физических лиц. Такая ситуация, по мне-

нию авторов, создает «благоприятную почву для злоупотреблений со стороны недобросовестных заемщиков» [7].

Статистика процедур банкротства физических лиц (см. рис 2 выше и рис. 3 ниже) наглядно демонстрирует, что при проведении процедуры банкротства физического лица кредиторы практически не могут рассчитывать на погашение долга: больше, чем в половине случаев, в процессе осуществления процедуры банкротства физического лица кредиторы получают ноль рублей. Такая ситуация требует доработки законодательства.

В настоящее время ряд недобросовестных действий заемщиков-физических лиц при получении кредита могут повлечь за собой уголовную ответственность, которая предусмотрена, в частности, ст. 159.1 УК РФ и ст. 196 УК РФ.

В соответствии со ст. 159.1 Уголовного кодекса РФ под мошенничеством в сфере кредитования признается «хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений (п. 1 ст. 159.1 УК РФ) [8]. В соответствии с п. 13 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 г. № 48

«обман при совершении мошенничества в сфере кредитования заключается в представлении кредитору заведомо ложных или недостоверных сведений об обстоятельствах, наличие которых предусмотрено кредитором в качестве условия для предоставления кредита (например, сведения о месте работы, доходах, финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, наличии непогашенной кредиторской задолженности, об имуществе, являющемся предметом залога)» [9].

Под эту статью попадают ситуации, когда заемщик при получении кредита предоставил в банк ложные сведения о своей заработной плате и иных доходах, а также месте работы. То есть, заемщик предоставил не справку по форме 2-НДФЛ, а предоставил справку «по форме банка», где руководитель или бухгалтер организации указал более высокие доходы, чем в действительности по данным налоговых органов зарабатывает заемщик в организации, в целях «завысить» доходы заемщика, чтобы помочь ему соответствовать требованиям банка и получить кредит в банке. Такие действия заемщика могут подпадать под статью 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования» Уголовного кодекса Российской Федерации [8] и могут повлечь за собой привлечение к уголовной ответственности.

Одним из важных признаков таких преступлений (чтобы они могли квалифицироваться по ст. 159.1 УК РФ) является именно предоставление недостоверных сведений заемщиками при получении кредита. При этом часто существуют обратные ситуации, когда заемщик сообщает достоверные сведения о своих доходах, своевременно платит 2–3 месяца по кредиту, а потом заявляет об изменении своего финансового положения и подает заявление о собственном банкротстве, чтобы «освободиться» от дальнейшей уплаты кредита. Такие действия заемщика, как говорилось выше, подпадают под другую статью Уголовного кодекса Российской Федерации – под ст. 196 УК РФ «Преднамеренное банкротство». Согласно данной статьи «преднамеренное банкротство – ... совершение действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам ..., если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб» [8].

В соответствии с данной статьей уголовная ответственность предусмотрена только в случае причинения крупной суммы ущерба. Крупным ущербом, согласно ст. 196 УК РФ, считается «стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным – девять миллионов рублей» [8]. Недобросовестные заемщики берут кредиты на сумму менее 2,5 млн.р., тратят денежные средства, и потом подают заявление о собственном банкротстве, чтобы «освободить-

ся от долга», при этом под уголовную ответственность они не подпадают, так как сумма ущерба менее 2,5 млн.р. Поэтому, гражданин, получивший кредит на меньшую сумму, заведомо знавший о своей фактической неспособности выплатить долг в полном объеме, несет не уголовную ответственность, а только гражданско-правовую, в рамках которой кредитор просто взыскивает долг по кредиту через суд. А так как имущества у такого должника обычно нет и доходы небольшие, процедура взыскания плавно перетекает в процедуру банкротства, заявление о котором подает сам должник.

Часто к таким схемам прибегают лица пенсионного или предпенсионного возраста, которые не заинтересованы в сохранении хорошей (идеальной) кредитной истории. Они в течение небольшого интервала времени получают в нескольких банках кредиты, представляя при этом достоверную информацию о своих доходах (что не дает возможности обвинить их в ст. 159.1 УК РФ «Хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений»), некоторое время осуществляют платежи по кредитам, а потом перестают платить. При этом у них обычно нет имущества, на которое может быть обращено взыскание при проведении банкротства. Они даже могут быть не собственниками квартиры, а только в ней прописаны, что не дает возможность обратиться взыскание на квартиру. При этом возбудить уголовное дело по ст. 196 УК РФ нет возможности, так как сумма их долга меньше 2,5 млн рублей (необходимый минимум для возбуждения уголовного дела по этой статье). Указанная ситуация требует доработки законодательства.

Сложности с проведением процедуры банкротства физического лица

При проведении процедуры банкротства физического лица возникает ряд сложностей. Во-первых, при проведении процедуры реализации имущества физического лица часто сталкиваются с ситуацией, когда реализовать конкурсному управляющему нечего, так как имущества у должника не осталось. С одной стороны, конкурсный управляющий имеет право оспорить сделки должника, которые он заключил незадолго до проведения процедуры банкротства, если докажет, что сделки имели своей целью вывод активов должника, чтобы они не были проданы в рамках процедуры банкротства. С другой стороны, часто у должника изначально не было имущества, на которое может быть обращено взыскание в рамках процедуры банкротства.

Согласно данным портала по банкротству Федресурс (см. рис. 3), больше половины дел (более 60%) заканчиваются ситуацией, когда кредиторы получили 0 рублей по результатам проведения процедуры банкротства.

Отсутствие у должника имущества и невыплаты кредиторам

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	янв-июн 2022	янв-июн 2021
Количество отчетов о завершении конкурсного производства	6111	6757	7256	7617	6647	7249	3511	3439
Доля дел, в которых кредиторы получили "0"	67,1%	67,1%	65,0%	62,0%	60,6%	58,4%	57,1%	59,4%
Доля дел, в которых у должника «0» по инвентаризации	41,2%	37,7%	37,1%	37,0%	37,2%	36,8%	38,0%	38,3%

Рис. 3. Процент дел, по которым кредиторы при банкротстве физического лица получили 0 рублей [стр. 8, 4]

Такой низкий процент удовлетворений требований кредиторов связан с тем, что при банкротстве физического лица установлен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание в рамках процедуры банкротства [ст. 446 ГПК РФ, 10]:

1. жилое помещение, являющееся единственным жильем для должника, если только это жилое помещение не куплено по договору ипотеки, по которому и происходит взыскание.

В Постановлении Конституционного Суда РФ от 14 мая 2012 г. N 11-П подчеркивалось, что, с одной стороны, должны соблюдаться права кредиторов, так как «защита нарушенных прав не может быть признана действенной, если судебный акт или акт иного уполномоченного органа своевременно не исполняется» [11]. При этом «права и законные интересы участников гражданского оборота должны получать соразмерную (пропорциональную) защиту на основе баланса конституционных ценностей» [11]. С другой стороны, «право собственности на жилое помещение, являющееся для гражданина и членов его семьи единственным пригодным для постоянного проживания, не может рассматриваться как исключительно экономическое право, поскольку выполняет социально значимую функцию и обеспечивает гражданину реализацию ряда основных прав и свобод, гарантированных Конституцией Российской Федерации» [11].

Необходимо отметить, что в Постановлении Конституционного суда Российской Федерации от 26.04.2021 № 15-П по вопросу возможности продажи единственного жилья должника был уточнен ряд вопросов. Конституционный Суд РФ в своем Постановлении разъяснил, что недопустима практика, когда должник проживает в единственном жилье, которое по параметрам площади может быть отнесено к роскошному жилью, но так как оно является единственным, кредиторы не могут его выселить из этого жилья и переселить в более дешевое жилье в данной местности. Судьи Конституционного суда России указали, что «исполнительский иммунитет» на единственное жилье противоречит «статьям 17 (часть 3), 19 (части 1 и 2), 35 (части 1 и 3), 45, 46 (часть 1), 55 (части 2 и 3) и 123

(часть 3) Конституции Российской Федерации» [12] и нарушает баланс прав между должником и кредитором.

Конституционный суд РФ подчеркнул, что исполнительский иммунитет (запрет на продажу единственного жилья, закрепленный в абз. 2 ч. 1 ст. 446 Гражданского процессуального кодекса) установлен не для того, чтобы поставить должника над кредитором и предоставить должнику больше прав и любым путем сохранить за должником помещение, а для того, чтобы должник и члены его семьи гарантированно не были «выброшены на улицу» и были обеспечены жильем, необходимым для нормального существования. Но при этом баланс интересов между должником и кредитором должен соблюдаться. В 2021 году Конституционный суд в своем Постановлении еще раз подчеркнул, что не может быть «безусловного отказа в обращении взыскания на единственное жилое помещение должника в ситуации, когда суд считает применение исполнительского иммунитета необоснованным» [12]

Поэтому в настоящее время суды, рассматривающие вопросы реализации имущества должников, должны руководствоваться данной рекомендацией Конституционного суда РФ.

Указанные комментарии Конституционного Суда России влекут за собой необходимость внесения изменения в законодательство и выработки правил, по которым будет определяться, действительно ли существующее жилое помещение «явно превышает» по своим характеристикам уровень жилищных условий, которые необходимы для нормального существования человека. Должны быть закреплены в законодательстве определенные стандарты жилья, включая общую и жилую площадь помещения, конструктивные особенности строения, наличие или отсутствие санитарных удобств и их качество, наличие или отсутствие централизованного отопления, рыночная стоимость, территория расположения, так как предоставляемое на замену жилье в случае продажи единственного жилья, должно находиться в той же местности, следовательно, должны быть установлены критерии определения понятия «той же местности».

Должно быть уточнено понятие перечня лиц, которые подпадают под категорию «совместно проживающие с гражданином-должником члены его семьи» [11].

При решении вопроса возможности продажи единственного жилья должника также учитывается еще вопрос добросовестности должника. Так, если есть подозрения в том, что должник вывел имущество и искусственно придал своему жилью статус единственного, то такое жилье все-таки подлежит изъятию у должника и его продаже (Определение ВС РФ от 22.11.2018 года № 305-ЭС18–15724) [13].

2. Также не могут быть проданы при проведении процедуры банкротства физического лица еще следующие вещи:

- «Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши» [ст. 446, 10].
- «Имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 10 тысяч рублей» [ст. 446, 10].
- «Продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении» [ст. 446, 10] (необходимо иметь в виду, что в каждом регионе России ежегодно устанавливается разный размер прожиточного минимума) и ряд других вещей, относящихся к предметам первой необходимости.

Вывод

Появившаяся несколько лет назад возможность проведения процедуры банкротства физического лица имеет свои плюсы и минусы. С одной стороны, физическое лицо, которое неосмотрительно привлекло кредиты, недостаточно разумно оценив свои возможности по возврату денежных средств, получает возможность пройти реабилитационные процедуры и освободиться от долгов, которые по объективным причинам оно погасить не может. С другой стороны, существующие особенности законодательства, в том числе уголовного, могут приводить к ситуации «экстремизма заемщика», когда заемщики, пользуясь лазейками в законодательстве, умышленно берут кредит, не планируя его возвращать и собираясь через некоторое время после получения кредита пройти через процедуру банкротства и освободиться от долгов, при этом воспользовавшись полученными заемными средствами по своему усмотрению.

Вопросы, которые возникают при реализации имущества должников-физических лиц при проведении процедуры банкротства требуют внесения изменения в законодательство.

Необходимо внести изменения в статью 446 ГПК РФ «Имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным докумен-

там» [ст. 446, 10] в части внесения корректировок, которые позволят продавать даже единственное жилье должника в определенных ситуациях. В статье должны быть приведены более четкие характеристики ситуации, когда может быть продано единственное жилье должника и более четко закреплены критерии жилья, которое предоставляется на замену при продаже единственного жилья. Это необходимо сделать, чтобы не происходило злоупотреблений со стороны должников, когда должник проживает в жилище площадью 800 м², не платит по своим долгам, но при этом конкурсный управляющий не может выселить его из этого жилья и направить стоимость этого жилья на погашение долга, так как это жилье является единственным для должника и членов его семьи. Поправки в ст. 446 ГПК РФ должны включать в себя стандарты жилья, предоставляемого на замену, включая общую и жилую площадь помещения, конструктивные особенности строения, иные технические требования. Более четкого определения требует понятие «территория расположения предоставляемого на замену жилья», так как предоставляемое на замену жилье в случае продажи единственного жилья должно находиться в той же местности – следовательно, должны быть установлены критерии определения понятия «той же местности». Должен быть уточнен перечень лиц, которые подпадают под категорию «совместно проживающие с гражданином-должником члены его семьи».

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (с изм. и доп.) // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).
2. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).
3. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Портал Центрального Банка России // Электронный ресурс // URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения 02.10.2022)
4. Статистический бюллетень Федресурса по банкротству, 30.06.2022 [Электронный ресурс] //Портал по банкротству Федресурс // URL: <https://fedresurs.ru/news/5721298e-4302-4ee1-af83-139a59e568c8>, <https://download.fedresurs.ru/news/Статистический%20бюллетень%20Федресурс%20банкротство%2030%20июня%202022.pdf>, <https://fedresurs.ru/news/5721298e-4302-4ee1-af83-139a59e568c8> (дата обращения 02.08.2022)
5. Бобков А.В. Криминальное банкротство: криминологическая характеристика и противодействие: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2006. – 26 с.

6. Хусьянова С.Г. Противодействие незаконному банкротству средствами прокурорского надзора // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2019. – № 2. – С. 101–104.
7. Немцев М.Ю., Козлова В.В. Криминальное банкротство физически лиц // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2019. Т. 16, № 3. С. 157–163. DOI 10.25513/1990–5173. 2019.16(3).157–163
8. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 24.09.2022) // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).
9. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 // Российская газета. – 2017. – 11 дек.
10. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. N 138-ФЗ (с изм. и доп.) // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).
11. Постановление Конституционного Суда РФ от 14 мая 2012 г. N 11-П «По делу о проверке конституционности положения абзаца второго части первой статьи 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан Ф.Х. Гумеровой и Ю.А. Шикунова» // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).
12. Постановление Конституционного Суда РФ от 26 апреля 2021 г. N 15-П «По делу о проверке конституционности положений абзаца второго части первой статьи 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и пункта 3 статьи 213.25 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с жалобой гражданина И.И. Ревкова» // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).
13. Определение Верховного суда РФ от 22.11.2018 года № 305-ЭС18–15724 по делу № А40–67517/2017 // [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 20.09.2022).

FORMATION, DEVELOPMENT AND IMPROVEMENT OF THE INSTITUTION OF BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS

Aleshina A.V., Bulgakov A.L., Khubiev I. Kh.
Lomonosov Moscow State University

The growth of consumer lending in recent years raises issues of settlement of problem debts through bankruptcy procedures in the event that the debtor cannot cope with the credit load and is unable to fulfill its loan obligations in the future. The bankruptcy procedure of individuals, which appeared several years ago, allows a person who has fallen into a difficult financial situation to undergo rehabilitation procedures within the framework of bankruptcy and get rid of debts. Such an opportunity can generate «extremism of the borrower» when the borrower receives a bank loan without planning to repay it, but at the same time observes a number of restrictions so as

not to fall under the risk of criminal liability. The practice of conducting bankruptcy procedures of an individual has also raised a number of questions on the need to finalize legislation, in particular, Article 446 of the Civil Procedure Code of the Russian Federation on the need to clarify a number of points that arise on the sale of the debtor's only home during the bankruptcy procedure of an individual. Amendments to the legislation are required, on the one hand, to maintain a balance of rights between the creditor and the debtor, on the other hand, to comply with the principle of the right of a Russian citizen to housing guaranteed by the Constitution of Russia.

Keywords: bankruptcy of an individual, embezzlement of funds when obtaining a loan, extremism of the borrower, deliberate bankruptcy, sale of the debtor's only home.

References

1. The Civil Code of the Russian Federation: Federal Law No. 51-FZ of November 30, 1994 (with amendments and additions) // [Electronic resource]. – Access from the help.-the legal system «Garant» (date of application: 09/20/2022).
2. Federal Law No. 127-FZ of October 26, 2002 «On Insolvency (Bankruptcy)» (with amendments and additions) // [Electronic resource]. – I'll get it from the help.-the legal system «Garant» (date of application: 09/20/2022).
3. Information about the placed and attracted funds // Portal of the Central Bank of Russia // Electronic resource // URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (accessed 02.10.2022)
4. Statistical Bulletin of the Federal Bankruptcy Resource, 30.06.2022 [Electronic resource] // Fedresurs Bankruptcy Portal // URL: <https://fedresurs.ru/news/5721298e-4302-4ee1-af83-139a59e568c8>, <https://download.fedresurs.ru/news/Statistical%20bulleten%20fedresource%20bankrotstvo%2030%20yun%202022.pdf>, <https://fedresurs.ru/news/5721298e-4302-4ee1-af83-139a59e568c8> (accessed 02.08.2022)
5. Bobkov A.V. Criminal bankruptcy: criminological characteristics and counteraction: abstract. dis. ... cand. jurid. sciences'. – Omsk, 2006. – 26 p.
6. Khusyaynova S.G. Counteraction to illegal bankruptcy by means of prosecutorial supervision // Property relations in the Russian Federation. – 2019. – No. 2. – pp. 101–104.
7. Nemtsev M. Yu., Kozlova V.V. Criminal bankruptcy of individuals // Bulletin of Omsk University. The series «Law». 2019. Vol. 16, No. 3. pp.157–163. DOI 10.25513/1990–5173. 2019.16(3).157–163
8. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law No. 63-FZ of 13.06.1996 (ed. of 24.09.2022) // [Electronic resource]. – Access from the help. – the legal system «Garant» (date of application: 09/20/2022).
9. On judicial practice in cases of fraud, embezzlement and embezzlement: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation No. 48 dated November 30, 2017 // Rossiyskaya Gazeta. – 2017. – 11 Dec.
10. Civil Procedure Code of the Russian Federation of November 14, 2002 N 138-FZ (with amendments and additions) // [Electronic resource]. – Access from the help.-the legal system «Garant» (date of appeal: 09/20/2022).
11. Resolution of the Constitutional Court of the Russian Federation of May 14, 2012 N 11-P «In the case of checking the constitutionality of the provision of paragraph two of Part one of Article 446 of the Civil Procedure Code of the Russian Federation in connection with the complaints of citizens F.H. Gumerova and Yu.A. Shikunov» // [Electronic resource]. – Access from the help. – The legal system «Garant» (date of application: 09/20/2022).
12. Resolution of the Constitutional Court of the Russian Federation of April 26, 2021 N 15-P «In the case of checking the constitutionality of the provisions of paragraph two of Part one of Article 446 of the Civil Procedure Code of the Russian Federation and paragraph 3 of Article 213.25 of the Federal Law «On Insolvency (Bankruptcy)» in connection with the complaint of citizen I.I. Revkov» // [Electronic resource]. – Access from the help.-the legal system «Garant» (date of appeal: 09/20/2022).
13. Definition of the Supreme Court of the Russian Federation dated 11/22/2018 No. 305-ES18–15724 in the case N A40–67517/2017 // [Electronic resource]. – Access from the help. – the legal system «Garant» (date of application: 09/20/2022).